



Universidad Nacional Mayor de San Marcos

Universidad del Perú. Decana de América

Dirección General de Estudios de Posgrado

Facultad de Ciencias Contables

Unidad de Posgrado

**Paradigma de la utilidad de la información y
evaluación del sistema de información contable**

TESIS

Para optar el Grado Académico de Magíster en Auditoría con
mención en Auditoría en la Gestión Empresarial

AUTOR

Flor Ana GARCÍA ASCENCIO

ASESOR

Raúl Alberto ARRARTE MERA

Lima, Perú

2018



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

García, F. (2018). *Paradigma de la utilidad de la información y evaluación del sistema de información contable*. Tesis para optar el grado de Magíster en Auditoría con mención en Auditoría en la Gestión Empresarial. Unidad de Posgrado, Facultad de Ciencias Contables, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú.

METADATA COMPLEMENTARIA

CÓDIGO ORCID DEL ASESOR:

Raul Albeto Arrarte Mera <https://orcid.org/0000-0002-7222-7752>

INSTITUCIÓN QUE FINANCIA:

Financiamiento personal

UBICACIÓN GEOGRÁFICA:

Longitud: -77.0305

Latitud: -12.0410

Elevación: 101 msnm

RANGO DE AÑOS DE LA INVESTIGACIÓN:

Periodo 2011-2015

DNI NÚMERO:

Flor Ana García Ascencio

Nº: 21532242



UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
(Universidad del Perú, DECANA DE AMÉRICA)

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
UNIDAD DE POSGRADO

ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS DE
GRADO ACADÉMICO DE MAGÍSTER EN AUDITORÍA CON MENCIÓN EN AUDITORÍA EN LA
GESTIÓN EMPRESARIAL N°015-VDIP-DUPG-FCC/2018

En la ciudad de Lima, a los 07 días del mes de Setiembre del 2018 a las 10:30 horas, en el Salón de Grados de la Facultad de Ciencias Contables de la UNMSM, bajo la Presidencia del Dr. Segundo Eloy Granda Carazas; con la asistencia de los Miembros del Jurado: Dra. Jeri Gloria Ramón Ruffner de Vega; Dr. Raúl Alberto Arrarte Mera; Dr. Alberto Benjamín Espinoza Valenzuela; y, el Mg. Víctor Ricardo Masuda Toyofuku; la aspirante a **MAGÍSTER EN AUDITORÍA CON MENCIÓN EN AUDITORÍA EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL**, Bach. **Flor Ana García Ascencio**, procedió hacer la exposición y defensa pública de su Tesis titulada: **PARADIGMA DE LA UTILIDAD DE LA INFORMACIÓN Y EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE**, requisito principal para optar el Grado Académico de Magíster en Auditoría, con mención en Auditoría en la Gestión Empresarial.

Concluida la exposición se procedió a la evaluación correspondiente, habiendo obtenido la siguiente calificación:

DE Aprobado (14) votos

La Ceremonia de Sustentación concluyó a horas:

11.30 a.m

Dr. Segundo Eloy Granda Carazas
Presidente

Dra. Jeri Gloria Ramón Ruffner de Vega
Miembro

Dr. Raúl Alberto Arrarte Mera
Miembro

Dr. Alberto Benjamín Espinoza Valenzuela
Miembro

Mg. Víctor Ricardo Masuda Toyofuku
Miembro

Vista la presente Acta, el Jurado de Sustentación de Tesis, propone que la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, otorgue al Bach. Flor Ana García Ascencio, el Grado Académico de Magíster en Auditoría, con mención en Auditoría en la Gestión Empresarial.

Ciudad Universitaria, 07 de Setiembre 2018

Dra. Jeri Gloria Ramón Ruffner de Vega
Director de la Unidad de Posgrado



Dedicatoria y Agradecimiento

A Dios por haberme permitido culminar mi tesis.

*A mi Madre Flor por haberme apoyado en todo momento,
por sus consejos sus valores por la motivación constante.*

*A mi padre Carlos por el ejemplo de perseverancia y
constancia que lo caracterizan y que me ha infundado
siempre, por el valor mostrado para salir adelante.*

*A mi hija Claudia Daniela por el apoyo y comprensión,
por el tiempo que no he podido estar a su lado.*

*A mis maestros Doctor Arrarte Mera, por el apoyo y
motivación para la elaboración de mi tesis, Doctor. Percy
Vílchez, por su gran apoyo y motivación en la tutoría en
la ciencia contable para la elaboración de mi tesis a la
Magister. Violeta Nolberto por la tutoría en la ciencia
estadística.*

INDICE

Resumen	xiv
Abstract	xv
 CAPÍTULO I : PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	 1
1.1 Situación Problemática	1
1.2 Formulación del problema.....	4
1.2.1 Problema general	4
1.2.2 Problemas específicos	4
1.3 Justificación teórica.....	4
1.4 Justificación práctica	6
1.5 Objetivos	7
1.5.1 Objetivo general	7
1.5.2 Objetivos específicos.....	7
 CAPITULO II: MARCO TEORICO	 8
2.1 Marco Filosófico o Epistemológico de la Investigación	8
2.2 Antecedentes de la Investigación	11
2.3 Bases teóricas	14
2.3.1 La Contabilidad: definición, y el status epistemológico	14
2.3.2 Alternativas en cuanto al status epistemológico.....	15
2.3.2.1 Ciencia.....	15
2.3.2.2 Tecnología	16
2.3.2.3 Técnica	20
2.3.2.4 Conclusiones sobre su definición y status epistemológico ...	21
2.3.2.5 La emisión de la información contable desde el punto de vista histórico	24
2.3.2.6 Utilidad de la información y teoría de la decisión	38
2.4 La información contable.....	50
2.4.1 Tipos de información contable	51
2.4.2 Utilización de la información contable	52

2.4.3	Confianza en la información contable	52
2.4.4	Características cualitativas de los estados financieros	53
2.4.5	Estados financieros	56
2.4.6	Objetivos de los estados financieros	56
2.4.7	Normas esenciales que debe contener la información contable	57
2.5	Sistema de información	60
2.5.1	Elemento de un sistema de información	61
2.5.2	Sistemas de información desde la perspectiva de los negocios	62
2.5.3	Sistemas contables	62
2.5.4	Estructura de un sistema contable	64
2.5.5	Características de un sistema de información contable efectivo	65
2.5.6	Objetivos de un sistema contable.....	66
2.5.7	Funciones básicas de un sistema contable	66
2.5.8	Toma de decisiones por parte de terceros	67
2.5.9	Usuarios externos de la información contable.....	67
2.5.10	Objetivos de la presentación de informes financieros externos.	68
2.5.11	Toma de decisiones por partes internas	69
2.5.12	Usuarios internos de la información contable.....	70
2.5.13	La contabilidad piedra angular del sistema de información	71
2.5.14	Objetivo de la contabilidad gerencial.....	71
2.5.15	La evaluación y su importancia en la empresa.....	72
2.6	La Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	74
2.6.1	Objetivos de la Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	74
2.6.2	Medios para lograr los objetivos de la Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	74
2.6.3	Los socios de la Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	76
2.6.4	Requisitos especiales.....	76
2.6.5	Admisión, renuncia o exclusión de socios.....	77
2.6.6	Derechos de los socios	77
2.6.7	Obligaciones de los socios.....	78
2.7	Bases financieras.....	79

2.7.1	Base contable.....	79
2.7.2	Base tributaria	79
2.8	El sistema de calidad	80
2.9	Gestión de calidad	80
2.9.1	Aportaciones de los GURUS de calidad.....	80
2.9.2	Calidad y eficacia	81
2.9.3	La gestión por calidad total: visión del cliente y eficiencia.....	83
2.10	Administración	83
2.10.1	Indicadores de gestión	84
2.10.2	Ventajas que tiene contar con indicadores de gestión	85
2.10.3	Aspectos generales acerca de los indicadores de gestión.....	86

CAPÍTULO III: METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

3.1.	Tipo y diseño de investigación	89
3.1.1.	Tipo de investigación.....	89
3.1.2.	Diseño de la investigación.....	89
3.2.	Unidad de análisis.....	89
3.3.	Población de estudio.....	89
3.3.1.	Población, objetivo y unidad de análisis	90
3.3.2.	Diseño de la muestra	90
3.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	90
3.4.1.	Cuestionario	90
3.4.2.	Validez del contenido del cuestionario mediante juicio de expertos	91
3.5.	Estrategias para la contrastación de hipótesis.....	93
3.5.1.	Hipótesis general.....	93
3.5.2.	Hipótesis específicas	93

CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSION.....

4.1	Análisis, interpretación y discusión de resultados.....	95
4.1.1	Perfil de informantes: gerentes, jefes de área y asistentes contables.....	95
4.1.2	Características de la información contable.....	97
4.1.3	Características de los sistemas contables	123

4.2	Prueba de hipótesis	141
4.2.1	Hipótesis general	141
4.2.2	Hipótesis específica 1	143
4.2.3	Hipótesis específica 2	146
	Conclusiones	150
	Recomendaciones	153
	Referencias bibliográficas	154
	Anexos	156

LISTA DE TABLAS

Tabla 1.	Índice de Osterlind. Cuestionario utilidad de la información de un Sistema Contable	94
Tabla 2	Distribución de la muestra según género y profesión	95
Tabla 3	Distribución de la muestra según cargo actual y profesión	96
Tabla 4	Medidas descriptivas de características cuantitativas (Presentación y contenido de estados financieros)	96
Tabla 5	La información contenida en los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas proporcionan información fidedigna para una adecuada toma de decisiones	98
Tabla 6	Los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas formuladas con las normas contables proporcionan información comprensible	99
Tabla 7	Los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas son comprensibles, para el uso de terminología general	100
Tabla 8	El sistema contable actual permite asegurar suficientemente el control de las operaciones contables en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	102
Tabla 9	Las normas contables de reconocimiento a los estados financieros se aplican adecuadamente en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	103
Tabla 10	La información de los estados financieros de las empresas, contiene información relevante para que se tome decisiones	105
Tabla 11	Las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas revela en notas a los estados financieros, sus políticas contables significativas, buscando suficientemente la transparencia de la información financiera	106
Tabla 12	Las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas elabora con frecuencia los estados financieros	108
Tabla 13	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas la alta gerencia recibe oportunamente los estados financieros	109
Tabla 14	Los procedimientos del sistema de información contable en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas son: obtener ,procesar y presentar información contable	110
Tabla 15	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas ha implementado algún sistema de información contable	111
Tabla 16	Desde la implementación de los sistemas de información, se ha mejorado el número de operación contable en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	112
Tabla 17	Se describe en las notas de los estados financieros, la	113

	moneda de transacción, tipos de cambio y periodo que se reportan en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	
Tabla 18	La comparabilidad es igual que uniformidad de los estados financieros Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	115
Tabla 19	El control interno es una guía para las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas y sobre todo evitar fraudes y errores en los sistemas contables	116
Tabla 20	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas se evalúan frecuentemente los sistemas contables para evitar fraudes y errores en los sistemas contables	117
Tabla 21	Medidas descriptivas del puntaje total de cada dimensión de las características de la información contable	119
Tabla 22	Matriz de correlaciones entre los puntajes de pares de dimensiones de las características de la información contable	119
Tabla 23	Medidas de Adecuación para realizar Análisis Factorial Exploratorio (características de la información contable)	120
Tabla 24	Variabilidad de cada factor y acumulado	121
Tabla 25	Matriz de Ponderaciones Factoriales	121
Tabla 26	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas Cumplimiento de los estados financieros en la entrega conforme a lo programado	123
Tabla 27	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas Análisis de la viabilidad de indicadores financieros estándares	124
Tabla 28	Análisis de precios establecidos para el análisis de la utilidad de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	125
Tabla 29	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el análisis de costos del presupuesto para el análisis del rendimiento de la empresa	126
Tabla 30	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el usuario puede modificar su clave de acceso	127
Tabla 31	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el sistema está documentado	128
Tabla 32	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el sistema se puede auditar	129
Tabla 33	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el sistema facilita la labor de los usuarios	130
Tabla 34	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el sistema está integrado con todas las	131

	operaciones de las empresas	
Tabla 35	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el sistema contable tiene backup	132
Tabla 36	Cumplimiento de las normas de medición en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	133
Tabla 37	Realiza conciliaciones de cuentas entre el sistema manual y computarizado en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	134
Tabla 38	El sistema tiene niveles de seguridad con clave de acceso en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	135
Tabla 39	El sistema siempre está disponible cuando se solicita en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	136
Tabla 40	La información proporcionada por el sistema contable es confiable en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	137
Tabla 41	Medidas descriptivas del puntaje total de cada dimensión de las características de los sistemas contables	138
Tabla 42	Matriz de correlaciones entre los puntajes de pares de dimensiones de las características de la información contable	139
Tabla 43	Medidas de Adecuación para realizar Análisis Factorial Exploratorio (características de la información contable)	139
Tabla 44	Variabilidad de cada factor y acumulado (características de la información contable)	140
Tabla 45	Matriz de Ponderaciones Factoriales	140
Tabla 46	Distribución del personal encuestado, según nivel de información de un sistema contable y nivel de calidad de un sistema contable	141
Tabla 47	Pruebas de chi-cuadrado para hipótesis general	143
Tabla 48	Bondad de ajuste de los datos al modelo de regresión lineal múltiple	143
Tabla 49	Evaluación de la normalidad de los residuos estandarizados del modelo de regresión lineal múltiple, variable dependiente eficacia	145
Tabla 50	Análisis de varianza: Variable dependiente eficacia	145
Tabla 51	Bondad de ajuste de los datos al modelo de regresión lineal múltiple	146
Tabla 52	Evaluación de la normalidad de los residuos estandarizados del modelo de regresión lineal múltiple, variable	148

dependiente eficiencia	
Tabla 53	Análisis de varianza: Variable dependiente eficiencia 148

LISTAS DE FIGURAS

Figura 1.	Estados financieros: un lente para ver los negocios	60
Figura 2	Entorno de la organización	61
Figura 3	Sistema de información contable	63
Figura 4	Objetivos de presentación de informes financieros	69
Figura 5	Objetivos de presentación de informes gerenciales	72
Figura 6	Distribución de la muestra según género y profesión	95
Figura 7	La información contenida en los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas proporciona información fidedigna para una adecuada toma de decisiones	98
Figura 8	.Los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas formuladas con las normas contables proporcionan información comprensible	99
Figura 9	Los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de la Fuerzas Armadas son comprensibles, para el uso de terminología general	101
Figura 10	El sistema contable actual en las Cooperativas de Servicios Múltiples de la Fuerzas Armadas permite asegurar suficientemente el control de las operaciones contables	102
Figura 11	Las normas contables de reconocimiento a los estados financieros se aplican adecuadamente en las Cooperativas de Servicios Múltiples de la Fuerzas Armadas	104
Figura 12	La información de los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de la Fuerzas Armadas, contiene información relevante para que se tome decisiones	105
Figura 13	Las Cooperativas de Servicios Múltiples de la Fuerzas Armadas revelan en notas a los estados financieros, sus políticas contables significativas, buscando suficientemente la transparencia de la información financiera.	107
Figura 14	Las Cooperativas de Servicios Múltiples de la Fuerzas Armadas elabora con frecuencia los estados financieros	108
Figura 15	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas la alta gerencia recibe oportunamente los estados financieros	109
Figura 16	Los procedimientos del sistema de información contable en las Cooperativas de Servicios Múltiples de la Fuerzas Armadas son: obtener, procesar y presentar información contable	110

Figura 17	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas ha implementado algún sistema de información contable	111
Figura 18	Desde la implementación de los sistemas de información, se ha mejorado el número de operaciones contables en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	112
Figura 19	Se describe las notas de los estados financieros, la moneda de transacción, tipos de cambio y periodo que se reportan en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	114
Figura 20	La comparabilidad es igual que uniformidad de los estados financieros en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	115
Figura 21	El control interno es una guía para las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas y sobre todo para evitar fraudes y errores en los sistemas contables	116
Figura 22	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas se evalúan frecuentemente los sistemas contables para evitar fraudes y errores en los sistemas contables	118
Figura 23	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el Cumplimiento de los estados financieros en la entrega conforme a la programación	123
Figura 24	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el análisis de la variabilidad de indicadores financieros estándares	124
Figura 25	El análisis de precios establecidos para el análisis de la utilidad en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	125
Figura 26	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el análisis de costos del presupuesto para el análisis del rendimiento de la empresa	126
Figura 27	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el usuario puede modificar su clave de acceso	127
Figura 28	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el sistema está documentado	128
Figura 29	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el sistema se puede auditar	129
Figura 30.	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el sistema facilita la labor de los usuarios	130
Figura 31	El sistema está integrado con todas las operaciones de las	131

	Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	
Figura 32	En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el sistema contable tiene backup	132
Figura 33	El cumplimiento de normas de medición en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	133
Figura 34	Realiza conciliaciones de cuentas entre el sistema manual y computarizado en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	134
Figura 35	El sistema tiene niveles de seguridad con claves de acceso en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	135
Figura 36	El sistema siempre está disponible cuando se solicita en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	136
Figura 37	La información proporcionada por el sistema contable es confiable en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas	138
Figura 38	Personal encuestado según nivel de información de un sistema contable y nivel de calidad de un sistema contable	142

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo determinar la relación que existe entre la utilidad de la información de un sistema contable y la calidad de este mismo sistema cuando se va a realizar procesos de control de gestión al área contable.

La metodología de investigación empleada para “determinar la relación entre la utilidad de la información de un sistema contable” se efectuó empleando un cuestionario elaborado por la autora de la presente tesis.

El tipo de investigación es observacional y correlacional, ya que se relacionó las variables de investigación, utilidad de la información de un sistema contable y la calidad de un sistema contable.

Es de tipo transversal con enfoque cuantitativo dado que se midieron las variables de investigación y se emplearon pruebas estadísticas para analizar los datos recolectados mediante un instrumento de medición,

Dada las características de la población y la falta de acceso, se emplea una muestra no probabilística; por lo tanto, se ha considerado como unidades de análisis las que se han podido conseguir y que han admitido aplicar el cuestionario a los gerentes, jefes de área, asistentes contables que se encontraban laborando en la Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas de Lima Metropolitana (2014).

Los datos recolectados se emplearon, para probar o verificar las hipótesis planteadas en la investigación. Se aplicó la prueba Chi cuadrado para determinar si “existe relación entre la utilidad de la información de un sistema contable y la calidad de un sistema contable”, y se concluye que con un 5% de nivel de significación, existe relación entre las dos variables.

ABSTRACT

This thesis had the to determine the relationship between the usefulness of the information of an accounting system and the quality of an accounting system when it is going to perform management control processes in the accounting area.

The research methodology used to determine the relationship between the usefulness of the information of an accounting system was carried out using a questionnaire prepared by the author of this thesis.

The type of research is observational and correlational because the research variables were related to the utility of the information of an accounting system and the quality of an accounting system.

It is of a transversal type and is quantitative because the research variables have been measured and statistical tests are used to analyze the data collected through a measurement instrument, Questionnaire.

Given the characteristics of the population and the lack of access, a non-probabilistic sample is used; therefore, it has been considered as units of analysis those that have been able to achieve and that have admitted to apply the questionnaire, these consist of a total of twenty people who were working in the Multiple Services Cooperative of the Armed Forces of Metropolitan Lima (2014).

The data collected were used to test or verify the hypothesis of the investigation. The Chi square test was applied to determine if there is a relationship between the usefulness of the information of an accounting system and the quality of an accounting system, and it is concluded that with a 5% level of significance, there is a relationship between the two variables.

CAPITULO I: INTRODUCCION

1.1. Situación Problemática

La problemática de la investigación radica en la necesidad de conocer la relación directa entre la utilidad de la información y el sistema de información contable, al momento de realizar procesos de control de gestión al área contable.

Hendriksen (1970, p. 67) con respecto a *La adopción del paradigma de Utilidad* señala: “a causa de una modificación del objetivo de la contabilidad para presentar información a la gerencia y a los acreedores, por la de suministrar información financiera a los inversionistas y accionistas”. Ello significa que el planteamiento de un sistema de información contable debe concebirse desde la perspectiva de la utilidad de la información que debe brindar el mencionado sistema de información.

El mundo globalizado en el que están inmersos, exige cada vez con mayor intensidad que la información financiera para la gestión y evaluación de empresas sea confiable y oportuna. Sin embargo, existen evidencias razonables para señalar que las informaciones contenidas en ellos no son razonables y con mucho esfuerzo oportuna. Resulta pertinente preguntarse a qué se debe que la información contable pierda utilidad por no ser confiable y oportuna, lo cual debe analizarse desde la perspectiva de la evaluación de un sistema de información contable.

Se debe precisar que en la formación académica de los Contadores Públicos se ha brindado enseñanza principalmente en el proceso de reconocimiento, medición y revelación de información contable; tomando como base las normas contables, tributarias, en un entorno económico financiero y social. Pero, existe muy pocas asignaturas en su formación que se orientan al diseño, ejecución y de un sistema de información contable, lo cual genera al profesional una falta de adiestramiento en esta materia.

Según la Ley de profesionalización del Contador Público vigente N°. 13253 y modificatoria N°. 28951 publicada en el diario oficial El Peruano el 11 de

setiembre de 1959 y el 16 de enero del 2007, señala que el Contador Público se puede desempeñar como:

- a. Profesional independiente (auditor, asesor y/o consultor, contador, administrador financiero, perito contable)
- b. En entidades públicas y privadas (contador de costos, contador general, director de contabilidad, en entidades gubernamentales, gerente financiero, gerente general, auditor interno, miembro del directorio, asesor, docente universitario, Investigador financiero-contable y auditor, contralor)

Al respecto, debo precisar que independientemente del rol que realice el profesional contable en su actividad profesional, siempre está inmerso el tema de sistema de información contable, su performance hacia el logro de objetivos empresariales, por lo que es necesario que el Contador Público conozca qué relaciones causales existen entre utilidad de información y sistema de información contable.

Asimismo, el Contador Público en su participación en la gestión de las empresas, debe propender a que la información contable y el sistema genere valor agregado, el mismo genera valor cuando la información permite tomar decisiones empresariales adecuadas y permita ejecutar un control de gestión hacia la consecución de la eficiencia y eficacia organizacional.

El diseño de “un sistema de información contable” es diferente dependiendo del tipo de actividad económica que realiza una empresa, sea esta minera, industrial, de servicios, etc. Asimismo, del tamaño de la empresa, sea esta pequeña, mediana o grande, así sea del mismo sector industrial y esto se debe a que cada empresa o cada sistema de información contable de una empresa determinada tiene sus particularidades por los datos que genera del entorno, el tipo de operaciones y los informes que debe emitir, entre otros aspectos.

Por otra parte, De la Hoz (2008) refiere:

El Contador Público es un profesional del mundo de los negocios que cuenta con los conocimientos teóricos y prácticos en contaduría

general, costos, tributación y finanzas que los posibilitan para elaborar, supervisar e interpretar informes financieros y económicos; coadyuvando en la toma de decisiones de las entidades económicas inmersas en un mundo globalizado que exige respuestas oportunas y veraces a operaciones cada vez más complejas apoyado en una sólida ética profesional, sustentada en valores morales que le permiten ser ciudadano útil y factor de cambio en la sociedad.

La información financiera debe ser precisa, manejable y de fácil interpretación, reflejar la realidad de manera coherente, fiable y servir de soporte para la toma de decisiones y el control de gestión.

En la medida que la información contable sea utilizada por distintos usuarios sean estos internos o externos, “para la toma de decisiones y el control de gestión”, puede suceder que un cambio de procedimiento contable o una inadecuada concepción del sistema de información conlleve un cambio en los resultados que debe obtener la empresa, y por lo tanto, se presenta toma de decisiones incorrectas en los tipos de decisiones de inversión, financiación y operación.

Para que la información contable apoye a la gestión empresarial debe contener tres cualidades esenciales: a) completa, porque debe revelar elementos necesarios para ser analizados y procesados por la empresa b) veraz, porque dicha información debe provenir de una fuente confiable; c) oportuna, porque es necesario que la empresa cuente con la información contable en el momento preciso que lo requiera.

Todo lo anterior, se puede lograr con una correcta aplicación de las normas contables, teniendo como fondo al sistema de información contable que se debe diseñar y evaluar para conocer su eficiencia y eficacia como sistema, y su capacidad de emitir información adecuada para la toma de decisiones y el control de gestión.

Las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas de Lima metropolitana presentan problemas vinculados al escaso personal con formación en ciencias contables o de otras profesiones en cargos de gerentes, jefes de área y

asistentes contables estos cargos se improvisan haciendo que se pongan en riesgo la toma de decisiones contables y la calidad de un sistema de información.

Asimismo, en la actual sistema de información contable en la Cooperativa de Servicio Múltiple de las Fuerzas Armadas, no contribuye a proveer información útil porque las características de la información completa, confiable y oportuna no se cumplen; esta situación afecta la toma de decisiones de la administración interna; por lo que es necesario, evaluar el nivel de eficacia y eficiencia del sistema de información actual.

1.2. Formulación del Problema

Conforme a la exposición el problema revelado sobre la necesidad de la información adecuada para la elaboración de los Estados Financieros confiables, en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas se formula el problema general y específico siguiente:

1.2.1. Problema General

¿Existe relación entre la utilidad de la información de un sistema contable y la calidad de un sistema contable en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas?

1.2.2. Problemas Específicos

1. ¿Existe relación entre la eficacia de la información de un sistema contable y las características vinculadas a la utilidad de un sistema contable en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas?
2. ¿Existe relación entre la eficiencia de la información de un sistema contable y las características vinculadas a la utilidad de un sistema contable en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas?

1.3. Justificación Teórica

Existen diversas razones por las cuales es importante esta investigación

- a) **Conveniencia.-** La investigación es conveniente porque una vez culminado el estudio, los encargados de la dirección de empresas podrán utilizar las herramientas adecuadas para mejorar la gestión y evaluación de sus empresas.
- b) **Relevancia Social.-** El estudio pretende llamar la atención a los Contadores Públicos para que traten de cambiar actitudes y aptitudes, con la finalidad de desterrar la idea de que el contador es un profesional de mando medio, encargado exclusivamente del manejo de los libros contables y de la liquidación de impuestos.
- c) **Implicaciones prácticas.-** La investigación se justifica porque será un aporte de la ciencia contable en beneficio de la gestión empresarial.
- d) **Valor teórico.-** Este trabajo constituirá un soporte para rediseñar los sistemas informativos gerenciales, en base al paradigma de información en la toma de decisiones. Además, de permitir dar a conocer a las organizaciones empresariales el potencial desperdiciado para mejorar la gestión, y de revalorar las capacidades y cualidades del Contador Público.
- e) **Utilidad metodológica.-** La investigación aportará una base sólida de datos que implican cambios en los procesos de enseñanza – aprendizaje en las universidades que tengan Facultades de Ciencias Contables, con la finalidad de titular profesionales más competitivos aplicando el paradigma utilidad de la información en la toma de decisiones.
- f) **Viabilidad.-** Se cuenta con los recursos humanos, financieros y materiales para llevar adelante la investigación y alcanzar los objetivos propuestos dentro de los límites de tiempo señalado en el cronograma de actividades.
- g) **Consecuencias.-** Este estudio de ninguna manera pretende contravenir el código de ética moral de las personas involucradas; al contrario estimamos que será de suma utilidad para ellos, especialmente en la ejecución práctica.

En síntesis la investigación es importante por las siguientes razones:

- a) El resultado de la investigación permitirá explicar la magnitud del problema y su relación con la formación académica, la idiosincrasia del profesional o de la desconfianza predispuesta de la gerencia general a la luz del paradigma utilidad de la información en la toma de decisiones.
- b) Con los resultados de la investigación los actores podrán reorientar la visión de sus necesidades en aras de contribuir a un mejor desarrollo de la organización de la empresa.

Este trabajo constituirá un soporte para rediseñar los sistemas informativos gerenciales en base al paradigma de información en la toma de decisiones. Además, de permitir dar a conocer a las organizaciones empresariales el potencial desperdiciado para mejorar la gestión, y revalorar las capacidades y cualidades del Contador Público. La investigación aportará una base sólida de datos que implican cambios en los procesos de enseñanza–aprendizaje en las universidades que tengan Facultades de Ciencias Contables con la finalidad de titular profesionales más competitivos aplicados al paradigma utilidad de información en la toma de decisiones.

1.4. Justificación Práctica

El estudio pretende llamar la atención a los Contadores Públicos para que traten de cambiar actitudes y aptitudes, con la finalidad de desterrar la idea de que el Contador es un profesional de mando medio encargado exclusivamente del manejo de los libros contables y de la liquidación de impuestos. Desde hace muchos años se habla de la triple rendición de cuentas, puesto que las empresas deben reportar sobre su gestión de manera integral, incluyendo su desempeño en el ámbito económico, social y ambiental mediante el Informe de Sostenibilidad, según la propuesta de John Elkington. Para cuyo fin, se requiere una metodología que permita medir y reportar el desempeño de las empresas de una manera integral.

Por lo que el paradigma de la información adquiere su máxima vigencia, pues la rendición y medición de cuentas, no solo está limitado a determinar la creación de valor o a la maximización de utilidades para los dueños o accionistas, sino

fundamentalmente, al conjunto del valor económico, social y ambiental de las empresas.

La investigación se justifica porque será un aporte de la ciencia contable en beneficio de la gestión empresarial. Pero que de ninguna manera pretende contravenir el código de ética moral de las personas involucradas; al contrario, estimamos que será de suma utilidad para ellos, especialmente en la ejecución práctica.

En síntesis, la investigación es importante por las siguientes razones:

- Porque permitirá explicar la magnitud del problema y su relación con la formación académica la idiosincrasia del profesional o de la desconfianza predispuesta de la gerencia general a la luz del paradigma utilidad de la información en la toma de decisiones.
- Porque los actores podrán reorientar la visión de sus necesidades, en aras de contribuir a un mejor desarrollo de la organización de la empresa.

1.5. Objetivos de la Investigación

1.5.1. Objetivo General

Determinar la relación entre la utilidad de la información de un sistema contable y la calidad de un sistema contable de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas.

1.5.2. Objetivos Específicos

- a) Determinar la relación entre la eficacia de la información de un sistema contable y las características vinculadas a la utilidad de un sistema contable de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas.
- b) Determinar la relación de la eficiencia de la información de un sistema contable y las características vinculadas a la utilidad de un sistema contable de las Cooperativas de Servicios Múltiples de la Fuerzas Armadas.

CAPITULO II: MARCO TEORICO

2.1. Marco Filosófico o Epistemológico de la investigación

En plena economía global, no es fácil hablar de paradigmas en Contabilidad, sin embargo, con ayuda del “Oráculo Moderno”, que es la alianza de Google con Internet, nos facilita esta tarea. Así, podemos fácilmente recorrer por las ideas de Popper, Kuhn, Lakatos, Balzer, Sneed, Moulines y Feyerabend (Montes, Soto & Valencia, 2006, p.15), que son reconocidos filósofos modernos. Nos detendremos en (Montes et al 2006, pp. 15-16) “uno de los conceptos fundamentales que se introduce en la filosofía de la ciencia [bajo la mirada kuhniana, el término de paradigma], vocablo que tiene un universo de acepciones que permiten su aproximación”. “Sin embargo, la sistematización de Kuhn es la más aceptada por los críticos de la sociología de la ciencia”.

De las 21 definiciones que tiene este investigador nos quedamos con dos términos para nuestro estudio: Paradigma como modelo como prototipo

Bajo el enfoque del Paradigma de la “Utilidad de la Información”, permite contribuir a los modelos de toma de decisión, y cuyas teorías son las siguientes (Montes et al 2006, p.74):

1. “Las orientadas al estudio de tipos de modelos de decisión, asociados con la toma de decisiones comerciales.”
2. “Las relacionadas con el estudio de eventos económicos que podrían afectar el principio de negocio en marcha”.

“El modelo general que se utiliza en el paradigma en cuestión, es el análisis discriminatorio para clasificar varias de las agrupaciones a priori, depende de las características financieras individuales de la empresa”.

(Kuhn 1982 p 80-91) “Paradigma es un patrón, un modelo de referencia o conjunto de reglas y procedimientos que son aplicados para la explicación de la realidad de un fenómeno o para la solución de un problema” (En Gerencie, 2011). Estos paradigmas o matices disciplinarios, según Kuhn, sufren variaciones en

superspectiva, lo cuales “pueden ser totales o parciales cuando se presentan crisis en determinada comunidad científica”.

Gerencie (2011):

Tomando como referencia que un paradigma es reemplazado por otro cuando se desarrolla una nueva teoría y esto a su vez ocurre cuando los fenómenos: han sido bien explicados por los paradigmas existentes y aparentemente no proporcionan motivo para la contracción de una nueva teoría, los fenómenos cuya naturaleza son explicados pero cuyo detalles solo pueden comprenderse a través de una teoría posterior, y las anomalías que no son tomadas en cuenta por los paradigmas existentes.

Gerencie (2011):

La disciplina contable como ciencia, no ha sido ajena a los cambios que generan las crisis en el ámbito científico que de forma más clara se evidenció en la década de los sesenta, donde se replantearon los objetivos de la información contable y la utilidad de esta para los usuarios.

Gerencie (2011):

La adopción del paradigma de la Utilidad de la Información se dio a causa de una modificación del objetivo de la contabilidad para presentar información a la gerencia y a los acreedores, por la de suministrar información financiera a los inversionistas y accionistas.

En el mundo de la teoría contable, hay corrientes epistemológicas que consideran que la “Ciencia Contable es más bien una teoría fenomenológica, porque su objetivo es la mera representación de hechos contables; es decir, una descripción de eventos contables destinados a orientar a la toma racional de decisiones económicas que una explicación profunda de los mismos” Gerencie (2011).

Gerencie (2011):

Sin embargo, con la adopción del Paradigma de la Utilidad, como lo expresa Hendriksen (1970), a causa de una modificación del objetivo de la contabilidad, cuya responsabilidad, era hasta esa época, presentar información a la gerencia y a los acreedores, por la de suministrar información financiera a los inversionistas y accionistas, ahora denominados grupos de interés (stakeholders), nace la Contabilidad Financiera como se conoce hoy, nace en el ámbito anglosajón con una función esencial de rendición de cuentas (Apaza, 2011).

Apaza (2011) “A finales de los años sesenta, el enfoque cambia, pasándose de un mero control de la gestión (los datos contables muestran el pasado) a la visión de la utilidad de la información para la toma de decisiones (los datos contables pueden ayudar a ver el futuro)”.

Werbin y Quadro (2010) Señala:

“El financiamiento de las empresas anglosajonas es procurado a través de la colocación de títulos accionarios y de deuda en los mercados de capitales, que están mucho más desarrollados; generando que la persona del propietario sea distinta de la del gerente y por lo tanto surge el conflicto de agencia y la necesidad de rendición de cuentas, con el propósito de satisfacer las necesidades de aquellos que no participan en la conducción de una empresa en particular”. “Esta rama de la Contabilidad nace en este ámbito, caracterizado por sociedades anónimas de cierto tamaño que requieren recursos financieros, y que acuden por medio del mercado de valores o instituciones financieras a personas extrañas a la organización”. (p. 19)

Que en un mundo ahora global normalizado bajo las normas internacionales de información financiera, alcanza su máximo esplendor en las Bolsas de valores del mundo, promoviendo el denominado accionariado difundido, forma indirecta de promover la distribución de la riqueza; todo ello, gracias a la utilidad de la información.

2.2. Antecedentes de la investigación

“El financiamiento de las empresas anglosajonas es a través de la colocación de títulos accionarios y de deuda en los mercados de capitales, que están mucho más desarrollados; generando que la persona del propietario sea distinta de la del gerente y por lo tanto surge el conflicto de agencia y la necesidad de rendición de cuentas, con el propósito de satisfacer las necesidades de aquellos que no participan en la conducción de una empresa en particular”. “Esta rama de la Contabilidad nace en este ámbito, caracterizado por sociedades anónimas de cierto tamaño que requieren recursos financieros, y que acuden por medio del mercado de valores o instituciones financieras a personas extrañas a la organización”. Que en un mundo ahora global normalizado bajo las normas internacionales de información financiera, alcanza su máximo esplendor en las Bolsas de valores del mundo, promoviendo el denominado accionariado difundido, forma indirecta de promover la distribución de la riqueza; todo ello, gracias a la utilidad de la información.

La American Accounting Association (AAA) legitima el concepto de contabilidad como Paradigma de Utilidad de la Información Financiera al incluirlo como un elemento clave de esta al momento de revelar la información a sus usuarios. Starbus “manifiesta la nueva preocupación por los usuarios y objetivos de la información financiera y la pérdida de interés sobre la medición de riqueza y de la renta”.

“En la época actual, marcada por un proceso de globalización donde se ha suscitado un notable interés en la internacionalización de las normas contables, el Paradigma de la Utilidad de la Información ha sido parte de estos procesos, principalmente en la regulación de la contabilidad y de la auditoría”.

“Los nuevos Paradigmas contables nos orientan hacia una más completa y clara información financiera, permitiendo así interpretar y analizar más detalladamente la situación financiera y económica de la empresa”.

“Paradigma de la Utilidad de la Información para la toma de decisiones” de Sanos, Duran, Urrea y Urquijo, Colombia, 1997

“Un paradigma es una guía de acción compuesta por ideas valores y técnicas propuestas por una comunidad que busca apropiarse y explicar determinada realidad”. El Committee of Concepts and Standards for External Financial Report, Statement of Accounting Theory and Acceptance (SOATATA), American Accounting Association, Sarasota, Florida 1997, define los paradigmas como *“Diseños conceptuales e instrumentales que proveen modelos de los cuales brotan tradiciones coherentes y particulares de investigación científica”*

Señalan que Thomas Kuhn, (1975) La estructura de las revoluciones científicas, del Fondo de Cultura Económica, Ciudad de México: *“La existencia del paradigma establece el problema que debe resolverse; con frecuencia, la teoría del paradigma se encuentra implicada directamente en el diseño del aparato capaz de resolver el problema”*. “Queda claro entonces que un paradigma no resuelve todos los problemas, se trata de resolver uno, o unos pocos en particular” (Kuhn, 1971).

“El paradigma de la Utilidad de la Información para la Toma de decisiones se caracteriza por la sustitución de la búsqueda de una verdad única, que pretende y persigue proporcionar la mayor utilidad posible en la toma de decisiones”. (Universitat de Valencia, 2018, p.43)

AICPA (Instituto Americano de Contadores Públicos) con su APB (Junta de Principios Contables), en su estamento N° 4 afirma *“La contabilidad es una actividad de servicios, cuya función es promover información cuantitativa, principalmente de naturaleza financiera, acerca de las entidades económicas, con el propósito de que sea útil para la toma de decisiones económicas, al hacer elecciones racionales entre cursos de acción alternativos”*.

Sterting, (1970) “El paradigma de la utilidad, presenta la contabilidad como un conjunto interdisciplinario, ya que requiere el apoyo de las matemáticas, algebra, estadística, econometría, investigación operativa, sociología, psicología ciencias políticas y comunicacionales. Se reconocen cuatro enfoques para explicar este paradigma:”

1. Enfoque de los modelos de decisiones y la capacidad predictiva

Sterting, (1970) en *“Theory of Measurement of Enterprise Income, University of Kansas Press”*, Lawrence, afirma sobre los modelos de decisión: *“La elección entre la información disponible debe solventarse con base en su utilidad para la toma de decisiones de manera que la información más relevante la que contenga mayor potencial con relación al suministro de datos necesarios a los modelos empleados por el decidor”*.

“De esta manera los modelos de decisión analizan la información buscando medir el potencial de utilidad y relevancia que otorgue un carácter predictivo de la misma”. (Belkaoui, 1985)

“La American Accounting Association hace uso del valor presente neto para el cálculo de pérdidas y ganancias de operaciones futuras como instrumento predictivo y de apoyo para la toma de decisiones”.

2. Enfoque del inversor individual

Belkaoui (1985) “Analiza la incidencia que sobre el usuario, produce la información contable, así como las causas generadoras de las mismas”. “Se distinguen en este enfoque dos teorías fundamentales: (a) la teoría del comportamiento; y (b) La teoría de la Información. A ambas la caracteriza el conocimiento y la comprensión de la naturaleza humana, de sus motivaciones, de sus necesidades, de sus incentivos, de sus limitaciones, de su ambiente cultural, etc”. (Tua, 1991)

“Estas teorías sustentan los procesos decisorios de los individuos, los cuales deben ser considerados por la contabilidad, que recibe del medio, información originada por las relaciones y condiciones sociales; está la procesa y transmite al individuo usuario con el fin de satisfacer sus necesidades y motivaciones”. (Tua, 1991)

3. Enfoque del valor económico de la información

Tua, (1988) en su texto *“Evolución del concepto de contabilidad a través de sus definiciones”*, señala las características de este enfoque:

- (1) “La información es considerada como un bien económico escaso, que tiene un coste y que, como contrapartida depara un beneficio a sus usuarios, consistente en su relevancia, es decir, en la utilidad que proporciona a sus modelos de decisión”.
- (2) “Partiendo de la racionalidad del inversionista, se asume que la producción de información está regida por las leyes de la oferta y demanda determinadas por los consumidores, que intenta maximizar sus funciones de utilidad, de modo que solo deben realizarse las actitudes cuyo beneficio exceda a su coste”.
- (3) “La información contable se evalúa en término de su capacidad para implementar la calidad de las elecciones óptimas, siendo necesarias para la revisión sistemática de la probabilidad bayesiana inherente a varias acciones posibles”.
- (4) “El individuo selecciona entre diferentes acciones con distintos resultados posibles, asumiendo un comportamiento racional del mismo, se supone preferirá el resultado con mayor utilidad. En este contexto la información es necesaria y deseable, al objeto de revisar las probabilidades de cada uno de los resultados esperados”.

2.3. Bases Teóricas

Las bases teóricas de esta investigación la fundamenta el estudio realizado por Barbei (2017) en su tesis titulada “*Utilidad de la información contable: Mejoras a partir de la fundamentación teórica de la medición y la emisión de información*”.

2.3.1. La Contabilidad: definición, y el status epistemológico

Es necesario revisar los conceptos vinculados al campo del conocimiento contable y su relación con la teoría general contable.

Barbei (2017, p. 9), recoge el pensamiento de “Belkaoui (1993) quien define la teoría contable como un conjunto coherente de principios hipotéticos, conceptuales y pragmáticos formando el marco general de referencia para un

campo de investigación”. Planteando su importancia según Gray (2002):

“Si no sabemos lo que es y lo que no es Contabilidad entonces quién puede decir si, por ejemplo, ¿la Contabilidad social es o no parte de la Contabilidad? ¿Cómo podrá ser reclamada tal autoridad? Y con todo, desde hace muy poco, la Contabilidad social no era considerada parte de la Contabilidad”.

Gray señala que es necesario delimitar el campo del conocimiento en Contabilidad y Finanzas.

2.3.2. Alternativas en cuanto al status epistemológico

Un aspecto es la discusión respecto a que si la contabilidad es ciencia, tecnología o técnica

2.3.2.1. Ciencia

Barbei (2017) “Bunge, realiza una interesante vinculación entre el raciocinio humano y el desarrollo científico diciendo:”

“Mientras los animales inferiores sólo están en el mundo, el hombre trata de entenderlo y, sobre la base de su inteligencia imperfecta pero perfectible del mundo, el hombre intenta enseñorearse de él para hacerlo más confortable”. (p. 16) “En este proceso, construye un mundo artificial: ese creciente cuerpo de ideas llamado ciencia, que puede caracterizarse como conocimiento racional, sistemático, verificable y por consiguiente falible”. (Bunge, 2005, p. 11)

“Compartiendo con este autor la caracterización de la ciencia, puede afirmarse que la misma se divide en:” (Barbei, 2017, p. 16)

- “El conocimiento científico entendido como un sistema de ideas provisionalmente establecidas”, y
- “La investigación científica como la actividad productora de nuevas ideas.”

Barbei (2017) “Es decir que a la ciencia puede entenderse como el conjunto de

conocimientos provisionales organizados y el proceso para llegar al mismo”. “En la construcción de este conocimiento toma valor, entre otros, el método científico, las hipótesis, las leyes y las teorías”. “Es justamente en este punto en el cual se producen las discusiones en cuanto a la consideración de la Contabilidad como tecnología o como ciencia ya que en el primer caso se hace énfasis en la utilización del conocimiento científico mientras que en el segundo el énfasis se encuentra ubicado en la creación del conocimiento”. (p. 16)

2.3.2.2. Tecnología

Barbei (2017) “Este reciente tratamiento en la doctrina contable encuentra varios exponentes dentro nuestro país. Bunge realiza una interesante caracterización de la Tecnología social o Sociotecnología comparándola con la Ciencia. Según este autor, la Tecnología social o sociotecnología”.

(Bunge, 1999)

“Estudia las maneras de mantener, reparar, mejorar o reemplazar sistemas (por ejemplo, fábricas, hospitales y escuelas) y procesos (por ejemplo, la manufactura, la atención de la salud y la educación) sociales existentes; y diseña o rediseña unos y otros para afrontar problemas sociales (por ejemplo, la desocupación masiva, las epidemias y el delito). (...) la ciencia – ya sea natural, social o socionatural – estudia el mundo, la tecnología idea maneras de cambiarlo: es el arte y la ciencia de hacer las cosas del modo más eficiente. En la ciencia, el cambio deliberado, como el que se produce en un experimento, es un medio para llegar al conocimiento. En tecnología es al revés: aquí, el conocimiento es un medio de modificar la realidad”. (p. 323)

Barbei (2017)

“Es decir que constituye un conjunto de conocimientos elaborados en base al método científico, utilizables para modificar la realidad”.

“Wirth (2001) “la diferencia entre un estado pre-científico y uno tecnológico se relaciona con la posibilidad en este último de utilizar

ideas y testearlas”. Como puede apreciarse, existe una estrecha vinculación entre la ciencia, como cuerpo de ideas, y la tecnología, tomando vital importancia el método científico como procedimiento para el planteamiento de problemas y la comprobación de las hipótesis plausibles. (p. 13)

Barbei (2017)

Una autora argentina que ha tenido un rol protagónico en esta posición epistémica es Rodríguez de Ramírez, quien considera a la Contabilidad como una tecnología y afirma que "...mientras la ciencia busca describir, explicar y predecir, la tecnología pretende responder a una necesidad latente en la sociedad en donde se desarrolla..." (Rodríguez, 1995, p. 59). (p. 13)

“Scarano, (1997) epistemólogo de ciencias económicas marca una diferencia entre ciencia básica y tecnología y plantea que, si bien ambas utilizan el método científico, los objetivos que persiguen son diferentes”. “Según el autor, el objetivo de la tecnología es práctico y conduce al control de algún sistema de la realidad. Parte del conocimiento que la tecnología utiliza, fundamentalmente hipótesis o datos, lo toma de la ciencia, además utiliza otro tipo de conocimientos –común, experto”. “En la tecnología encontramos componentes no puramente cognoscitivos, valores, en particular valores éticos, fines, propuestas y criterios”. “Se utiliza el método científico, pero no necesariamente para conseguir verdades, sino para realizar un diseño con ciertos objetivos”. (p. 13)

“Además de realizar esta diferenciación entre la Tecnología y la Ciencia, Scarano (1997) toma partido en cuanto a la ubicación de la disciplina contable en el campo del conocimiento al afirmar que la consideración de la tecnología desde el punto de vista epistemológico es importante en el ámbito de las ciencias económicas ya que disciplinas como la Administración o Contabilidad

pertenecen a este tipo de conocimiento”. (p. 13)

Wirth (2001) afirma que:

En cuanto a la ubicación de la Contabilidad como tipo de conocimiento, un breve análisis epistemológico sugiere la posibilidad de que la Contabilidad se encuentre en una zona gris entre técnica y tecnología social. El paso que falta dar es una tarea pendiente para la investigación contable y consiste básicamente de la formación de una teoría general contable. (p. 10)

Lopez (2001, p.86) indica que “La Contabilidad podría... llegar a ser considerada como una disciplina empírica que resuelve sus problemas aplicando el método científico y que podría ser concebida como una tecnología social y podrá progresar como lo han hecho otras tecnologías”.

Para García (2000, p.31) “la inclusión de la Contabilidad en el grupo de las ciencias puras o las ciencias aplicadas y/o tecnologías se encontraría estrechamente relacionada con los objetivos perseguidos por la comunidad contable”. Afirma:

Si nuestro objetivo intrínseco o cognitivo es incrementar el conocimiento, hacemos ciencia pura. Si, en el caso de la Contabilidad, los objetivos son extrínsecos o utilitarios y hacemos la labor para aumentar nuestro bienestar y el del resto de los seres humanos y el poder de todos para hacer mejor la tarea contable, estaremos haciendo ciencia aplicada o tecnología. (García, 2000, p. 31)

Barbei (2017)

“Como puede apreciarse un nuevo tema entra en discusión y tiene que ver con las diferencias, si estas existen, entre la Ciencia Aplicada y la

Tecnología”. Mario Bunge afirma que:

Bunge (2005)

La tecnología es más que ciencia aplicada: en primer lugar, porque tiene sus propios procedimientos de investigación, adaptados a circunstancias concretas que distan de los casos puros que estudia la ciencia. (p. 47) En segundo lugar, porque toda rama de la tecnología contiene un cúmulo de reglas empíricas descubiertas antes que los principios científicos en los que si dichas reglas se confirman, terminan por ser absorbidas. (p. 47) “La tecnología no es meramente el resultado de aplicar el conocimiento científico existente a los problemas prácticos...” sino “el tratamiento de estos problemas sobre un fondo de conocimiento científico y con ayuda del método científico” (p.47).

Barbei (2017, p. 15) “es decir que los elementos centrales que permitirían caracterizar a la Tecnología es la utilización de una base de conocimiento científico y de reglas empíricas dependientes de la idoneidad del tecnólogo, que son utilizadas para resolver problemas concretos utilizando un procedimiento riguroso como lo es el método científico”. “Bunge relaciona un conjunto de disciplinas: La técnica moderna es, en manera creciente, ciencia aplicada. La ingeniería es física y química aplicada, la medicina es biología aplicada, la psiquiatría es psicología y neurología aplicada; y debiera llegar el día en que la política se convierta en sociología y economía aplicadas (Bunge, 2005, p.46)”.

“El conocimiento científico está constituido por leyes que pretenden explicar y predecir, el conocimiento tecnológico, en cambio está constituido por un conjunto de reglas” (Rodríguez, 1995).

Al respecto Rodríguez afirma que “la ciencia aplicada se vincula con el conocimiento concerniente a problemas prácticos y a las acciones mediante las

cuales podemos fabricar objetos o cambiar la naturaleza que nos circunda”. A su vez, la tecnología es la utilización de la ciencia aplicada para resolver problemas de carácter social o tratar con el funcionamiento de sistemas”. (Barbei, 2017, p. 15)

2.3.2.3. Técnica

Barbei (2017) “Un trabajo que ha defendido oportunamente la posición epistémica de considerar a la Contabilidad como una técnica ha sido Replanteo de la técnica contable publicado en el año 1980 (Fortini, Lattuca, López Santiso, Luppi, Slosse & Urriza)”. (p. 11)

Fortini et al (1980, p.46) indica que “La técnica moderna puede... caracterizarse como un sistema de procedimientos, determinados con la mayor precisión posible, transmisibles y objetivos, con la finalidad de producir ciertos resultados considerados útiles”.

Barbei (2017)

“Por otra parte, se afirma que la imposibilidad de caracterizar como ciencia a la Contabilidad radica en su característica pragmática, es decir, por entenderla más como un conjunto de procedimientos orientados a la producción de algo que como un saber teórico. Según los autores, estos procedimientos se basan en desarrollos de ciencias formales y fácticas como las Matemáticas y la Economía respectivamente. Como se desarrollará más adelante, esta definición estaría más relacionada con el concepto de Tecnología”. (p. 11)

Barbei (2017)

“Por último, los autores concluyen que si se considera la definición antes enunciada de técnica puede afirmarse que la Contabilidad es una disciplina técnica consistente en:”

a) “Un sistema de operaciones: registrar, analizar e interpretar, decidir y controlar”;

b) “Cierta materia: la información relativa al valor (cuantificación) de los patrimonios”;

c) “Con vistas a un fin: en función del concepto clave de ganancia (o resultados, entérminos más amplios)”.

“Cabe, entonces, criticar el uso frecuente de la expresión teoría contable. En cambio, sería aconsejable el uso de las expresiones técnica contable o disciplina técnica”.

“Una posición similar sobre el status epistemológico de la Contabilidad” y “una definición de la misma ha sido incluida en una norma contable argentina con vigencia hasta el año 2000. La Resolución Técnica N° 10 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) se ha permitido incluir en un marco normativo la definición de Contabilidad a la que considera “... una disciplina técnica, consistente en un sistema de información destinado a constituir una base importante para la toma de decisiones y el control de la gestión...”.

Obviamente, estas referencias no pretenden agotar el compendio de doctrina referida a la ubicación de la Contabilidad como una Técnica sino mostrar una pincelada de la misma.

2.3.2.4. Conclusiones sobre su definición y estatus epistemológico

Barbei (2017, p. 16) “Se ha llegado a un punto en el cual se han definido las tres principales alternativas en discusión en la comunidad contable y, obviamente, se hace necesario plantear, en el marco de este trabajo, cuál es el status epistemológico que mejor representa a la Contabilidad”.

“Una determinada ubicación de la Contabilidad en el campo del conocimiento afectará sensiblemente al concepto de la misma, así como los elementos que formarían el dominio del discurso contable”.

“La temática del presente trabajo de investigación incursiona en componentes centrales de la estructura teórica contable”. “El tratamiento de elementos

teóricos de tal relevancia como la medición o la emisión la información desde la disciplina contable, junto con el planteo de algunos problemas de investigación y sus respuestas, implica considerar que es posible crear conocimiento contable”. (p. 17)

“Es decir que, desde los objetivos perseguidos en esta tarea, la posibilidad de entender a la Contabilidad como una técnica resulta imposible debido a que esta última solo supone la aplicación de ciertas reglas tabuladas para solucionar algún problema en particular, sin interesarse en el entramado teórico subyacente”. (p. 17)

“En esta instancia de investigación se pretende reunir y sistematizar parte del conocimiento contable relacionado con la problemática de la medición y emisión de información para poder aplicarlos en la modificación del entorno”. “Esta idea es la que impulsa a quien escribe a considerar, en el marco del presente trabajo, a la Contabilidad como una ciencia aplicada”. (p. 17)

Barbei (2017, p. 17) “por otra parte, en cuanto a una definición que permita acotar el área disciplinar, se adhiere a lo planteado por García Casella, afirmando que la Contabilidad es la ciencia que:”

“Se ocupa de explicar y normar las tareas de descripción, principalmente cuantitativa, de la existencia y circulación de objetos, hechos y personas diversas de cada ente u organismo social” y “de la proyección de los mismos en vistas del cumplimiento de metas organizacionales a través de sistemas basados en un conjunto de supuestos básicos y adecuados a cada situación”. (García, 2000, p25).

Barbei (2017, p. 17) “Al momento de caracterizar el tipo de conocimiento científico con el que trata puede establecerse que”:

- “Estudia hechos humanos y de la naturaleza (ciencias factuales o materiales) y no ideas (ciencias formales o ideales)”.
- “Trata sobre seres humanos interactuantes (ciencias culturales o sociales) y

no fenómenos propios de la naturaleza (ciencias naturales)”.

- “Persigue la obtención del conocimiento para lograr el bienestar (ciencias aplicadas) y no el conocimiento por sí mismo (ciencias puras)”.

Barbei (2017, p. 18) “Por todo lo afirmado se considera a la Contabilidad como una ciencia factual, cultural, aplicada”.

Asimismo, Mattessich (2002, p.231) describe a la "contabilidad como una disciplina que se ocupa de la descripción cuantitativa y de la proyección de la circulación de ingresos y de los agregados de riqueza”. “Obviamente, el objeto de estudio es más reducido en el caso de este último autor, así como la limitación a que la descripción sea sólo cuantitativa”. (Barbei, 2017, p. 18)

Barbei (2017, p. 18) “Por último, considerar como ciencia a la Contabilidad y adoptar la definición de García Casella (2000) plantea las siguientes ventajas”:

- “Permite analizar la doctrina contable en busca de colaborar a la construcción de una teoría general contable a partir de la temática de la medición y de la emisión de información”.
- “Permite incluir en el dominio del discurso contable un conjunto de fenómenos económicos y sociales con el objetivo de ser descriptos cuantitativa y cualitativamente a través de modelos contables”.
- “Permite resaltar la posibilidad de la Contabilidad de contribuir al bienestar a través de la medición y comunicación del cumplimiento de objetivos económicos y sociales de diversas organizaciones”.

2.3.2.5. La emisión de la Información Contable desde el punto de vista histórico

Montesinos, (1978,p.82) plantea “... la historiografía de la ciencia contable debe contar con los datos de la historia económica y social, y desarrollar un esquema histórico de la evolución de la Contabilidad en términos comparativos con el resto de las disciplinas científicas con las que se encuentra relacionada”. “El autor se encuentra en línea con los esfuerzos de investigación actuales que ponderan la interdisciplinariedad y la transdisciplinariedad como recurso para el desarrollo

de la Contabilidad” (Barbei, 2017, p. 98).

- Barbei (2017, p. 98) “El autor presenta una clasificación de los períodos contables que puede ser resumida en”:
- “Un periodo empírico que comprende toda la Antigüedad y la Alta Edad Media hasta 1202, fecha del Liber Abaci de Leonardo Fibonacci de Pisa”.
- “Segundo periodo de génesis y aparición de la Partida Doble, en el siglo XIII y hasta la publicación de la obra de Pacioli, en 1494”.
- “Un periodo de desarrollo del contismo: ocupado por la expansión y consolidación de la Partida Doble. La Contabilidad alcanza un protagonismo decisivo en la vida económica”.
- “Un periodo científico que comienza en la primera mitad del siglo XIX, concretizado por Melis en la aparición de la obra de Francesco Villa en 1840, dentro de la Escuela Lombarda, iniciada por Ludovico Ángelo Crippa. La duración de este periodo se extiende hasta nuestros días”.

Barbei (2017, p. 99) “Por otra parte, Vlaemminck (1961) incluye una apertura de los períodos a partir de ciertas fechas y hechos relevantes. En general agrupa la evolución de la disciplina en”:

- “De los orígenes a Luca Pacioli (4000 años a.C. hasta 1494 d.C.)
 - La Contabilidad en la edad antigüedad
 - La Contabilidad en la edad media”
- “La Contabilidad desde Luca Pacioli hasta el siglo XIX (1494 d.C.
 - La Contabilidad en el siglo XVI
 - La evolución de la Contabilidad en el siglo XVII
 - La Contabilidad en el siglo XVIII
 - El siglo de los contrastes”
- “La Contabilidad en el siglo de la organización científica (1900 d.C. en adelante)”.

“De los orígenes a Luca Pacioli (4000 años a.C. hasta 1494 d.C.)” Barbei (2017, p. 99)

Según los autores, el llevar libros o cuentas, al menos en sus aspectos elementales, es tan antiguo como el propio comercio. Tres milenios

antes de nuestra era existía un Derecho civil y comercial, promulgado por el rey Hammurabi (código de Hammurabi). (p. 99) A su vez, se pueden distinguir numerosas **planchas** que ofrecen incluso todos los elementos de la cuenta moderna: el saldo del periodo anterior, la serie de partidas positivas, la serie de partidas negativas y el saldo final que, si se añade a estas últimas, balancea la cuenta. (p. 99) Algunos de estos elementos han llegado hasta nuestros días y se encuentran expuestos en museos de relevancia internacional. Según Vlaemminck, desde la época del Egipto romano, se exigía la presentación de **balances anuales** de la gestión a los templos egipcios. Sin embargo, no había un modo predefinido de llevar las cuentas, ni tampoco estaba estipulado qué información debía presentarse ni bajo qué forma. (p. 99)

Barbei (2017)

La evolución de la Contabilidad en la Edad Media, del Memorial a la Partida Simple, y de ésta a la Partida Doble, es totalmente independiente del hecho de que hubiera ya existido o no una técnica contable en la Edad Antigua, puesto que no hay evolución sino ruptura del sistema. (p. 100) De los tres mundos – bizantino, árabe y cristiano de occidente – que coexistían en la cuenca del Mediterráneo, en el mundo occidental cristiano es donde la Contabilidad se desarrolló hasta la expansión completa de la partida doble y donde se inicia el lento progreso de la civilización económica que perdura hasta nuestros días. (p. 100)

Barbei (2017, p. 100) “En este periodo se da una inexistencia de sistemas contables completos, limitándose a la representación, sin preocuparse por lograr una coordinación entre las distintas anotaciones”.

“A fines del siglo XI con las Cruzadas, aparecen los documentos contables que reflejaban las actividades comerciales de aquella época. Entre ellos, el primer

[Pipe Roll], informe presentado en términos narrativos sobre el estado de la tesorería real en Inglaterra. En la Edad Media puede observarse un significativo interés centrado en la registración una tras otra de todas las operaciones que no se efectuaban estrictamente al contado”.

“Montesinos Julve ubica en este período un hecho significativo en la evolución contable que ocurre en 1202 con la aparición del [Liber Abaci] de Leonardo Fibonacci”. (Barbei, 2017, p.100)

Barbei (2017)

En un primer momento las registraciones se efectuaban a través del **Memorial**, en el cual se cargaban o abonaban a los clientes cada vez que se les prestaba una cantidad o depositaban dinero. (p. 100) Estos memoriales fueron avanzando hasta lo que se llamó “memoriales inventarios” que recogían operaciones de caja y contenían verdaderos inventarios. (p. 100) El documento de Simón de Rikeline (1313-1326) contiene el detalle de la administración de los bienes de Simón, incluidos sus pequeños gastos diarios, los **balances periódicos de sus deudas y créditos**, la enumeración de sus bienes inmuebles, y la cuenta de las personas cuyos bienes administraba. (p. 100) Agrupa las rentas y las diversas cargas que gravan los bienes, los ingresos de sus diferentes granjas. (p. 100)

Barbei (2017)

El memorial único resultó enseguida insuficiente para reseñar todas las transacciones de que el comerciante quería conservar nota. En este contexto, surge la Contabilidad por partida simple. (p. 100) La Contabilidad de los Templarios fue una Contabilidad bancaria de primerísima importancia para la historia de la Contabilidad antes de la partida doble, y dentro de los principales documentos contables que se poseen de los Templarios de París existe un **Balance de cuentas** del

Tesoro real (de 1286 a 1295). (p. 100)

Barbei (2017)

En 1494, Luca Pacioli publica su obra titulada “Summa de arithmetica, geometría, proportioni et proportionalita” dando así origen a la era de la Contabilidad por partida doble. (p. 101) Se da en un contexto de nacimiento y puesta en práctica del espíritu capitalista. Pacioli no se ocupa más que de 3 libros: el Memorial (o borrador), el Diario y el Mayor. (p. 101) Señala que para empezar los asientos hace falta redactar un inventario, pero no prevé un libro de inventarios. (p. 101) Además, Pacioli no conoce el **balance de situación** tal como hoy se entiende; el balance que describe (bilancio) es un simple balance de comprobación. (p. 101)

Barbei (2017)

El reconocimiento de la obra de Pacioli viene dado especialmente por dos cuestiones, la posibilidad de dar un mayor alcance a los conocimientos a partir de la publicación de un libro con un gran nivel de distribución para la época (debe tenerse en cuenta que la imprenta recién se había inventado y que existen, según investigaciones, obras previas a Pacioli que describen el sistema de partida doble) y segundo, la presentación del sistema de registro utilizado por los comerciantes de la época (método veneciano). (p. 101)

Barbei (2017)

Puede decirse que en la práctica contable medieval los libros se cerraban periódicamente, aunque no con regularidad, y los **balances se utilizaban con vistas al control**, e incluso con una finalidad fiscal. En este periodo histórico, la idea de resultados estaba orientada hacia operaciones más que hacia periodos. (p. 102)

“La Contabilidad desde Luca Pacioli hasta el siglo XIX”“(1494 d.C. hasta

*1900 d. C.)”*Barbei(2017)

“Desde la obra de Pacioli, y durante el siglo XVI, surgió la necesidad de una Contabilidad bien ordenada, por lo que a partir de este momento la mayoría de los autores que escribieron obras de Contabilidad, centraban su interés y sus investigaciones en racionalizar más y más la teneduría de libros, perdiendo de vista lo que en realidad es una meta importante de la Contabilidad: la determinación de los resultados de explotación”. (p. 102) Si bien la técnica general de la partida doble era perfectamente conocida, algunos de sus aspectos no llegaron a ser explorados por sus autores. (p. 102) Tal como lo expone Vlaemminck “... un aspecto central consiste en la **carencia de un verdadero balance de situación** síntesis del resultado. (p. 102)

La dualidad de anotación permitía redactar un **balance de saldos** cuando el mayor de acababa y era necesario comenzar otro registro. (p. 103) En ese momento, el diario se cerraba con dos asientos que tenían como finalidad anular los saldos deudores o acreedores de todas las cuentas. Esta anulación se hacía unas veces por la cuenta de “Capital” y otras por la de “**Balance de salida**”. Se trataba simplemente de un **balance de comprobación** que no se hacía concordar con un inventario extracontable” (Vlaemminck, 1961, p.173). (p. 103)

Barbei (2017)

“En el siglo XVII, la técnica de la partida doble fue perfeccionándose cada vez más, y aparecieron teorías con vistas a sentar las bases científicas del método. En Francia, bajo el impulso de la Ordenanza de Colbert de 1673, que imponía a los comerciantes la obligación de llevar libros de comercio y otorgaba fuerza probatoria al libro diario, en la literatura contable aparecen una serie de obras importantes (Nadales, 2011)”. (p. 103)

Barbei (2017) Balances:

a) Francia:

- “Simon Stevin recomienda cierre anual, que entiende debe ir unido necesariamente al establecimiento de una situación activa y pasiva que se aproxima bastante a nuestro actual concepto del **balance**”.
- “Claude Irson fue el primero en emplear el término “Balance de situación” en lugar de [Balance de salida]. Este balance de salida que se obtiene por la anulación general de los saldos, no es para él una síntesis destinada a poner de relieve la situación patrimonial de la empresa y de sus componentes esenciales”. “En lugar de atribuirle una misión informativa, ve en este balance de salida una precaución indispensable para comprobar los asientos que preceden y manifestar con más claridad el valor de los saldos”. “También en la obra de Irson, y por primera vez, la determinación de los beneficios y pérdidas da lugar a la redacción de asientos en el diario en fin de ejercicio”.
- “Matthieu de la Porte presenta su Balance de Situación como sigue: a la izquierda, el [Debe]: mercancías, efectos, deudas (buenas, dudosas y malas), dinero efectivo, inmuebles y muebles; a la derecha, el [Haber]: efectos, saldos de cuentas y sueldos del personal”. (p. 103)

b) Italia:

“Ludovico Flori tiene como principal mérito su concepción del **balance**: no sólo lo considera como un simple balance de comprobación sino que muestra que el balance es algo muy diferente de una [situación contable]. “Para él, es un sumario o compendio de todos los saldos de las cuentas del mayor”. “Defiende la existencia de tres estados: a) Le espese e entrate generale, equivalente al actual **Estado de Pérdidas y Ganancias**; b) L’esito generale di quest’anno correspondiendo al **Balance de ejercicio**; c) Monastero Nostro, entendido como una relación de las **partidas integrantes de la cuenta de Capital**”. “También es el primer autor que expone la utilidad de los presupuestos”. (p. 103)

Barbei (2017)

El siglo XVIII, en materia de publicaciones dedicadas a la Contabilidad es auténticamente francés. (p. 104) La decadencia italiana se acentúa como consecuencia de las guerras y de la inestabilidad política. Bertrand-François Barrême preconiza el primer “**Balance al aire**”; es decir, en documento independiente; pero persiste en redactarlo antes del inventario, con lo que no le reconoce más utilidad que la de poner de manifiesto los errores. (p. 104) Expone también con brillantez el mecanismo de la sintetización de resultados parciales por medio de traspasos sucesivos para llegar al resultado final, saldo de la **cuenta de Pérdidas y Ganancias**. (p. 104)

El siglo XIX, Vlaemminck lo denomina el siglo de los contrastes porque se asiste por una parte a un florecimiento de las publicaciones en Contabilidad de muy escasa valía, y por otro lado, se contempla al mismo tiempo el nacimiento y desarrollo de obras teóricas de extraordinario mérito. (p. 104) Además, en la segunda mitad del siglo empezaron a celebrarse los congresos de Contabilidad, que tuvieron la virtud de universalizar los métodos contables y de hacerlos progresar, gracias al contraste de las opiniones expuestas por los representantes más calificados del mundo de la Contabilidad. (p. 104)

Barbei (2017)

Si se analiza rápidamente el conjunto de la literatura contable del siglo XIX, para hacer una síntesis de las tendencias fundamentales, se advierte que **la atención de todos los autores** se dirige hacia la **heterogeneidad de los hechos registrados** en valor monetario bajo el título o encabezamiento de la cuenta. (p. 104) Si bien, ciertos autores de Francia como L. Conventz (que propone un libro de "Balances facultativos") y Henri Lefèvre (que habla de balances simples y balances complejos) se interesan en el Balance, no existe un interés

central en la información que deben contener los balances, ni tampoco con respecto a su formato. (p. 104) La mayoría de los autores se centra en la teoría de las cuentas. Esta preocupación común explica la aparición de las distintas escuelas, cuyo problema fundamental consiste en descubrir tras las partidas del balance, “los caracteres comunes a las cosas expresadas mediante una terminología especial”. (p. 104)

Barbei (2017) “**La evolución del pensamiento contable italiano**”

“Italia ha visto surgir en el siglo XIX a autores de talla excepcional, entre los cuales son varios los que sobrepasan con mucho a sus más reputados colegas franceses. El pensamiento contable italiano no alcanzó su pleno desarrollo hasta 1840”. (p. 105) “No obstante, la primera mitad de siglo vio aparecer algunos autores que prepararon el camino al ulterior florecimiento. Dentro del pensamiento italiano es importante destacar”:

- “Francesco Villa y la escuela Lombarda. Esta escuela considera a la Contabilidad en un sentido amplio como un conjunto de conocimientos económico-administrativos aplicados al arte de llevar **las cuentas o los libros**. Asimismo, identifica al control como objetivo de la Contabilidad”.
- “La escuela Toscana de Marchi y Cerboni. Bajo la posición del personalismo, considera que todas las cuentas son personales e identifica cuatro las clases de personas que tienen interés o acción en la empresa: los consignatarios, los corresponsales, el propietario y el gerente o administrador”.
- “Giuseppe Cerboni habla sobre la logismografía, que es la más moderna expresión de la teoría personalista y considera que toda operación administrativa produce relaciones de cargo y abono entre las personas naturales o jurídicas, susceptibles de ejercer derechos y contraer obligaciones, que poseen un interés o desarrollan una acción en la empresa”. “Según Cerboni, el propietario es la persona o el conjunto de

personas a las que incumbe la responsabilidad total y definitiva de los resultados”. “Los administradores son aquellos que han recibido mandato del propietario para desempeñar los deberes que resultan de la administración, mejorarla y obtener el máximo rendimiento con el mínimo coste”. “Los agentes o depositarios son aquellas personas a las que el propietario confía la custodia y el manejo de los valores materiales de la empresa”. “Y, por último, los corresponsales son todas las personas deudoras o acreedoras de la hacienda”. “La organización contable de una empresa basada en la logismografía comprende cuatro libros principales: el Diario, el libro de Desarrollos, las Minutas de las cuentas y el Cuadro de Contabilidad”.

Barbei (2017)

Si se analiza rápidamente el conjunto de la literatura contable del siglo XIX, para hacer una síntesis de las tendencias fundamentales, se advierte que la atención de todos los autores se dirige hacia la heterogeneidad de los hechos registrados en valor monetario bajo el título o encabezamiento de la cuenta. (p. 106)

“Asimismo, las series de cifras registradas en las cuentas y sintetizadas en los balances, no son simples enumeraciones”. “Son la transformación, en una unidad monetaria dada, del valor de los fenómenos, de los hechos, de las obligaciones jurídicas, de los elementos materiales, etc., seleccionados por la evolución o proceso contable. Los títulos de las cuentas intentan poner de manifiesto las realidades, concretas o abstractas, que se esconden tras la expresión monetaria de los saldos. (Vlaemminck, 1961, p.305)”. (p. 106)

“Esta preocupación común explica la aparición de las distintas escuelas, cuyo problema fundamental consiste en descubrir tras las partidas del balance, los caracteres comunes a las cosas expresadas mediante una terminología especial”. (Barbei, 2017, p. 106)

“Así, puede advertirse que para A. de Graaf y M. de la Porte, todo balance

contiene tres categorías de cuentas: las del propietario, las de los efectos efectivos y las cuentas de los corresponsales”.

“La Contabilidad en el siglo de la organización científica (1900 d.C. en adelante)” Barbei (2017)

“Los teóricos contables comienzan a analizar los problemas contables a la luz de otras disciplinas como, por ejemplo, el derecho, la economía, la administración”.(p. 107)

“Un tema que desde comienzos del siglo XX ha preocupado a la doctrina es la medición y la disyuntiva entre valor de uso y valor de cambio. La teoría positiva de Dumarchey asienta su doctrina sobre el concepto de valor”. “Para él, la Contabilidad pertenece al grupo de las ciencias económicas y sociales”. “Consideremos la clase de todas las unidades de valor de las que una persona determinada tiene la libre disposición, de las que es propietaria; unidades de valor que adoptan formas diversas como por ejemplo dinero, muebles, inmuebles, créditos, herramientas: tendremos así ante nuestros ojos lo que llamaremos la cuenta del Activo de esta persona.

Consideremos igualmente la clase de unidades de valor que se deben a otros por esta misma persona; tendremos así la cuenta de su Pasivo. Hagamos corresponder a cada unidad de valor del pasivo una unidad de valor del activo, y así hasta agotar aquella de las dos cuentas que tenga menor extensión: el grupo de las unidades restantes formará una cuenta que designaremos con el nombre de Situación neta... El Balance de situación es, pues, la expresión de la relación que existe entre el Activo, el Pasivo y la Situación neta de una persona”.

“A partir de mediados del siglo XX, que Vlaemminck denomina [la investigación de la Contabilidad Pura] y en la cual se busca quitar relevancia a la técnica de la registración y, por lo tanto, la partida doble, para incorporar dentro del dominio del discurso contable hechos económicos y sociales”. (p. 107)

“Lo que los contadores de todos los tiempos han contado, han sido los hechos

numerables que les parecía conveniente enumerar en cada época y en su medio de actividad. Es decir que la denominada [utilidad subjetiva] ha servido de criterio para la selección de los datos a informar”. (p. 108)

Barbei (2017)

En las primeras Contabilidades comerciales de la Edad Media aparecen sólo cuentas de deudores y de acreedores, porque, una vez más, eran los únicos hechos que se consideraba necesario conocer, a cuyo efecto se enumeraban. A medida que se fue teniendo un conocimiento más perfecto de la entidad en cuyo seno se producía el fenómeno contable, se multiplicaron las enumeraciones, por cuanto que este conocimiento más exacto motivaba una visión más clara de la utilidad de nuevas cuentas. (p. 108)

“De las premisas deducidas del proceso contable, se desprende que no es de la incumbencia del mismo la transformación en expresión monetaria de las cantidades encontradas y anotadas”. “La historia de la Contabilidad corrobora tal afirmación”. “Incluso en los países y en las épocas en que la moneda se empleaba corrientemente, se encuentran Contabilidades llevadas en cantidad, ya utilizadas conjuntamente con una Contabilidad de valor”.

“Existen innumerables desarrollos doctrinarios en esta época que se encuentran relacionados con la producción de información, el contenido que debe tener la misma y la vinculación con las necesidades del usuario”.

Barbei (2017) “Como afirma Lopes de Sa (1997)”:

Cuando la Contabilidad inició, por tanto, su era científica buscó teorizar sobre el tema elegido como objeto de investigación. Tal esfuerzo intelectual se produjo en el momento en que la mayoría de los sujetos también hicieron su paso de una antigua historia empírica, a una fase superior racional, es decir, a partir del siglo XVIII. La madurez intelectual de los conocimientos de Contabilidad era un

resultado natural de la evolución de las ciencias dedicadas al hombre. Por lo tanto, más o menos al mismo tiempo que Auguste Comte avanzaba en Sociología, Economía progresó a John Stuart Mill, la organización industrial con Claudio Henríquez de San Simón, una ciencia contable ya definida, se originó en Francia con Coffy en 1836”. (p. 109)

“Son hitos significativos en el mundo anglosajón, las publicaciones de la American Accounting Association (AAA)”:

- “1966 - A Statement of Basic Accounting Theory – ASOBAT”
- “1977 - A Statement on Accounting Theory and Theory Acceptance – SOATATA”

“Estos enfoques han tenido un gran desarrollo teórico y ha influido en el presente de la Contabilidad. Han sido producto de una época denominada por algunos autores como la [edad de oro] de la Contabilidad”. Mouck, (1989, p.112) afirma “Los desarrollos en metodología de la Contabilidad durante la década de 1960 son contrastados con los desarrollos concurrentes en filosofía de la ciencia”. “La década de 1960 estuvo caracterizada por la adopción amplia del método científico en la metodología de la Contabilidad...” (p. 109)

“Autores como Chambers, Devine, Mattessich y Sterling han formado parte central de esta época.

Es importante destacar que en la actualidad existen líneas de investigación con gran desarrollo, de base empírica, con una importante relación con la economía y finanzas. Como afirma Gaffikin”:

Que puede traducirse como:

La teorización de la Contabilidad antes de 1970 fue rechazada por no proporcionar teorías suficientemente generales. Con el apoyo de las teorías de economía y finanzas (y otras disciplinas como la psicología) y con la ayuda de las computadoras, los intentos de teorizar la Contabilidad tomaron una nueva dirección. “La gran recolección y

análisis de datos enfatizó un enfoque empírico supuestamente más sistemático para desarrollar la teoría”.

Barbei (2017)

En cuanto a esto último, hay una profusa literatura sobre investigación empírica así como gran cantidad de críticos a estos enfoques. Según Mattessich el impulso reciente en la investigación contable se relaciona con el desarrollo de otras disciplinas como las matemáticas, la economía financiera, la investigación de operaciones y la ciencia de la administración que ejercieron un enorme impacto en la teoría de la Contabilidad. Esta tendencia parece haber comenzado con la aplicación de los métodos estadísticos a la auditoría, cuyo pionero fue Lawrence Vance (1950). (p. 110)

Los enfoques estadísticos y empíricos que buscan relacionar los mercados financieros con los informes contables no han tenido los resultados esperados, de acuerdo a Mattessich (2008) esto probablemente se produce por la falta de una teoría realista y unificada y es por ello que se depositan demasiadas esperanzas en la denominada ‘perspectiva de la información contable’ (Feltham and Ohlson 1995; Chrstensen y Demski 2003; Christensen y Feltham 2003, 2005). (p. 110)

En los últimos 50 años se ha producido un significativo avance de la disciplina, de los marcos teóricos normativos y descriptivos asociados. Esto no ha ocurrido exclusivamente en la Contabilidad Financiera ya que existe cada vez mayor aceptación acerca de la consideración, por parte de la disciplina, de fenómenos sociales no económicos. Conclusiones sobre la emisión de información desde el punto de vista histórico. (p. 110)

“En los últimos tiempos, a nivel mundial, se ha producido un creciente interés en la historia de la Contabilidad y en su estudio, lo cual puede verificarse en la

organización de diversos congresos y conferencias y publicaciones en revistas de calidad”.

“Es común que algunos libros de divulgación contable ubiquen, erróneamente, el inicio de la Contabilidad con la obra de Pacioli (*Summa de arithmetica, geometría, proportioni et proportionalita*, 1494)”.

Hernández (2002), afirma:

La Contabilidad es una actividad tan antigua como la propia Humanidad. En efecto, desde que el hombre es hombre, y aún mucho antes de conocer la escritura, ha necesitado llevar cuentas, guardar memoria y dejar constancia de datos relativos a su vida económica y a su patrimonio (p. 1).

Barbei (2017)

La emisión de información útil para el usuario, proceso contable esencial, se ha adaptado a las realidades sociales a lo largo de la historia. Varios autores relevantes de la disciplina coinciden al afirmar que el objetivo de la Contabilidad es ‘producir conocimiento esencialmente cuantificado’ e incluyen en sus definiciones de Contabilidad las tareas de ‘descripción cuantitativa’ de ingresos o agregados de riqueza, o de la existencia y circulación de objetos, hechos y personas diversas de cada ente u organismo social, respectivamente. . “Esta descripción es realizada a través de informes contables que pueden tener mayor o menor relevancia para los distintos segmentos contables, de acuerdo a los fenómenos sobre los que se informa”. (p. 111)

Barbei (2017, p. 111) “El objetivo este capítulo ha sido abordar la emisión de información y la utilidad del usuario desde una perspectiva temporal debido a que se han adaptado a las realidades sociales a lo largo de la historia”. “... a medida que se fue teniendo un conocimiento más perfecto de la entidad en cuyo seno se

producía el fenómeno contable, se multiplicaron las enumeraciones, por cuanto que este conocimiento más exacto motivaba una visión más clara de la utilidad de nuevas cuentas” (Vlaemminck, 1961, p. 76). “Para cumplir con los objetivos planteados, se han presentado ejemplos de informes producidos por sistemas contables en distintos momentos a partir del tratamiento brindado por algunos autores con reconocimiento internacional en la temática”. “Asimismo, la enumeración de autores y hechos históricos permite comprender la relevancia de considerar las necesidades de los usuarios de la información desde una perspectiva temporal”.

“Obviamente, la selección de autores supone elegir una manera de enfocar el tema pero, principalmente, posibilita incorporar conceptos sencillos ya que en este trabajo el relato histórico representa una cuestión instrumental en el marco del estudio de la utilidad de la información contable”. (p. 112)

“A través de este análisis se ha pretendido tratar algunos hitos que han marcado la producción de informes contables a lo largo de la historia a fin de mostrar que el hombre ha utilizado información contable desde épocas muy antiguas, siendo producidas de acuerdo a sus necesidades, que la unidad monetaria no ha sido un elemento indispensable para su producción y que la normativa contable es un fenómeno muy reciente en términos de la historia de la Contabilidad”. (p. 112)

2.3.2.6. Utilidad de la información y teoría de la decisión

“Contabilidad y paradigma de utilidad” Barbei (2017)

“Se considera indispensable contar con información para tomar decisiones racionales y fundamentadas a través de datos producidos por el sistema de información contable que cuentan con un proceso de aseguramiento mediante la intervención de la auditoría”.

“Con respecto al segmento de la Contabilidad Financiera o patrimonial, existe consenso en afirmar que los estados financieros son utilizados por una amplia gama de usuarios, por ejemplo: inversores, empleados, acreedores, proveedores,

clientes, gobierno”. “Debido a que las necesidades de estos usuarios pueden tener diferencias, debe establecerse un grupo prioritario. Se acepta, en general, que el grupo de usuarios a privilegiar son los inversores y acreedores, quienes pueden compartir sus objetivos con alguno de los otros grupos referenciados”. (p. 113)

Barbei (2017)

“La disciplina contable, por su carácter científico, no ha sido ajena a los cambios que generan las crisis en el ámbito científico que de forma más clara se evidenciaron en la década de los sesenta con el replanteo de los objetivos de la información contable y la utilidad de ésta para los usuarios”. (p. 113)

“Dichos cambios pueden ser resumidos en etapas relacionadas con los diferentes paradigmas en que la comunidad científica ubica a la Contabilidad. Estas etapas son la etapa de los registros, de medición económica del beneficio y de utilidad para la toma de decisiones”. (p. 113)

“La primera etapa, etapa de registros – también denominada legalista- es la más extensa y abarca desde los primitivos registros enunciados en la primera parte del trabajo hasta la 1º guerra mundial”. “En el origen la Contabilidad fue utilizada a fin de sustituir o salvar los fallos de la memoria para llevar razón de las operaciones mercantiles”. (p. 114)

Barbei (2017) “la Contabilidad es un producto del Renacimiento Italiano. Las fuerzas que llevaron a la renovación del espíritu humano en Europa fue la misma fuerza que creó la Contabilidad”. (p. 114)

“La Contabilidad floreció en un suelo rico por siglo de aprendizajes, comercio con el Este, inventos como la navegación, pintura y el nuevo sistema de números. Muchode estos fueron traídos a Europa desde China e India por académicos árabes”. Barbei (2017, p. 114)

“La segunda etapa de medición económica del beneficio surge finalizada la Primera Guerra Mundial”. “Este paradigma se caracteriza principalmente por la utilización del método deductivo con un bajo

nivel de investigación empírica y con un enfoque normativo”. La búsqueda de este paradigma, según Tua, (1989, p. 270) “...es la formalización de nuestra disciplina o, al menos, en la obtención de reglas para la práctica” El Estado comienza a ejercer funciones de regulación y de presión fiscal. Barbei (2017, p. 115)

“La tercera etapa de utilidad para la toma de decisiones se ubica a partir de la crisis de 1930”. “En esta etapa aparecen nuevos usuarios de la información tales como los inversionistas y los accionistas y, posteriormente, clientes, profesionales, profesores de la disciplina, sindicatos”. “En esta etapa, la figura del usuario se precisa y se extiende. La información contable se torna imprescindible para la toma de decisiones”. Barbei (2017, p. 115)

“El informe de la Asociación Americana de Contabilidad - American Accounting Association – AAA del año 1977 utiliza dos definiciones de usuario”.

- “En forma restringida: Serían los participantes actuales de la entidad sobre la que se informa”.
- “En forma amplia: Se incluyen a los acreedores, los empleados, los organismos reguladores, el Estado, las instituciones benéficas y el público en general”. Barbei (2017, p. 115)

“Según el Informe, la diversidad en las definiciones de uso de los datos contables supone la elección de una en particular para las teorías contables”. “De hecho, en el informe se expresa que cuando una teoría sea capaz de enfrentar y abarcar los deseos de la gran variedad de usuarios será buena”. Barbei (2017, p. 115)

“Un problema que demuestra la complejidad de acotar la definición de usuario surge del siguiente párrafo extraído del informe”:

AAA (1977) “Es evidente que los individuos que no reciben actualmente los datos contables en cuestión pueden ser afectados por las acciones de quienes los reciben y actúan en función de esos datos. La noción de uso puede ser

ensanchada, además, incluyendo a todos los afectados indirectamente por la aparición y empleo de los datos por aquellos que tienen acceso directo. En el límite, todos los miembros de la sociedad pueden ser vistos como constituyendo el conjunto universal de usuario; aún podría incluirse a las futuras generaciones”. (p.6).

Según plantea Tua (1195)

Los objetivos de la Contabilidad consisten para la AAA en suministrar información para una amplia gama de propósitos, entre los que se encuentran la toma de decisiones relativas al uso de recursos limitados, incluida la identificación de las áreas cruciales de decisión y la determinación de objetivos y fines, así como la dirección y control efectivos de los recursos humanos y materiales de la organización, junto con la evaluación y control de la utilización de los recursos confiados a la entidad y facilitar las funciones y controles sociales (p.191).

De este modo, el usuario se convierte en el determinante de la información a incluir en los estados financieros, cuyo contenido se establece a partir de los posibles requerimientos de sus destinatarios. Los objetivos de la información financiera y las necesidades informativas de los usuarios constituyen, actualmente, el punto clave del itinerario deductivo que lleva a fijar las reglas con las que se confeccionan los estados financieros (Tua, 1195, p.191).

Barbei (2017)

Nuevos objetivos comenzaron a competir con los tradicionales. Entre ellos, el más importante parece ser proveer información para la toma de decisiones para propósitos de inversión. Esto ha ocurrido esencialmente durante la “academización” de nuestra disciplina, la cual puede ser considerada la última contribución cultural de la Contabilidad... El beneficio de la actividad académica para la práctica

contable (y la sociedad en general) aún puede ser discutido, pero su esfuerzo intelectual durante el siglo XX difícilmente puede ser discutido. Donde hay trabajo intelectual honesto, con frecuencia se llega a consecuencias de largo plazo. (p. 116)

“El Informe de la AAA (1977) trata, sobre desarrollos teóricos que se agrupa en”:

Teorías clásicas

Teorías relacionadas a la utilidad para la decisión

Teorías relativas a la economía de la información

“Cada una incluye distintos abordajes doctrinarios generando subclasificaciones que son tratadas a continuación”:

a. “Teorías clásicas”

“Dentro del abordaje teórico clásico el [Informe] distingue entre la Escuela Deductiva y la Escuela Inductiva. Las obras de los siguientes autores fueron consideradas dentro de este grupo”:

- “Paton, W (1922): Accounting Theory-with special reference to the Corporate Enterprise”
- “Hartfield, H (1927): Accounting,. It´s Principles and Problems”.
- “Canning, J (1929): The Economics of Accountancy”
- “Sweeney, H (1936): Stabilized Accounting”
- “Gilman, Stephen (1939): Accounting Concepts of Profits”
- “Mac Neal, Kenneth (1939): Truth in Accounting”
- “Paton, W. and Littleton A. (1940): An Introduction to Corporate Accounting Standards”
- “Alexander, Sidney (1950): Income Measurement in a Dynamic Economy”
- “Littleton, A. (1953): Structure of Accounting Theory”
- “Edwards, O. And Bell, P. (1961): The Theory and Measurement of Business Income”
- “Moonitz, Maurice (1961): The Basic Postulates of Accounting”

- “Sprouse, R. And Moonitz, M. (1962): A Tentative Set of Broad Accounting Principles for Business Enterprises”
- “Ijiri, Yuji (1975): Theory of Accounting Measurement”

➤ **“Escuela Normativa Deductiva”** Barbei (2017)

“Esta escuela trata de formular modelos contables de aplicación global. La mayoría de sus teorizadores sostienen que la medición del ingreso es la única valuación básica útil para las necesidades de todos los usuarios. Por ello a estos autores generalmente se los asocia con la teoría del Ingreso Verdadero”. (p. 118)

Barbei (2017)

“Sus razonamientos se apoyan en la [Teoría Económica Neoclásica] y en la conducta observada en los inversores ya que sugieren que la Contabilidad debe dejar de preocuparse por los registros históricos y los cálculos conservadores para comenzar a utilizar conceptos de costo y valores corrientes”. “En otras palabras, suponen que los usuarios buscan información en precios corrientes para tomar decisiones económicas”. (p. 118)

“Generalmente dentro de esta escuela no se le otorga especial importancia a la definición del usuario de la información contable ya que se considera que la misma puede ser útil para el universo de los mismos”. “Una excepción es Alexander (1950) que propone distintos modelos para diferentes usuarios”. (p. 118)

➤ **“Escuela Inductiva”** Barbei (2017)

“Esta escuela busca racionalizar las prácticas contables corrientes apoyándose en la literatura existente. Un ejemplo lo constituye la práctica de la medición contable utilizando el costo histórico. Este tema fue abundantemente tratado en la doctrina contable y pueden hallarse argumentos doctrinarios en este sentido en”:

- “Littleton (1953) quien considera que los informes contables son útiles en la medida que brinden información objetiva sobre las acciones de la firma y que la incorporación de valores corrientes puede corromper los estados financieros con juicios subjetivos acerca del impacto de las fuerzas económicas sobre la empresa”.
- “Ijiri (1975) Los registros continuos de valores corrientes son rechazados porque son formulados como acciones hipotéticas de una entidad y, por lo tanto, no son verificables”.

b. “Utilidad para la decisión Barbei” (2017)

“Este es otro de los abordajes a partir del cual se ha enfocado a la Teoría Contable y presenta dos variantes principales. Estas son: Los modelos decisorios y Tomadores de decisión”.

➤ **“Modelos decisorios”**

“Según el Informe antes mencionado, este enfoque comienza a aparecer en la literatura contable a partir del año 1950 teniendo reconocimiento profesional a través de su exposición en el Informe Trueblood (AICPA, 1973)”. “Este informe, surgido de un Grupo de Estudios de Estados Financieros del Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (American Institute of Certified Public Accountants – AICPA - Study Group on the Objectives of Financial Statements), establece que el objetivo principal de los estados financieros es proveer información útil para la toma de decisiones económicas”.

“Se considera que la información útil para la toma de decisiones debe cumplir con ciertas cualidades o criterios a los que denomina [parámetros normativos]”. “Muchos autores han tratado el tema de las cualidades de la información o [patrones normativos] sugiriendo diversas alternativas que cumplirían con el objetivo de que la información contable sea útil para la toma de decisiones”. “Si bien existen distintas corrientes, puede apreciarse cierto consenso en considerar como cualidades de la información a la

relevancia y confiabilidad como atributos principales y presenta otros atributos como la compresibilidad, oportunidad, costo – beneficio y comparabilidad”.

Barbei (2017)

“Según Staubus (1976) un atributo de un objeto o de un hecho es relevante para una decisión si el conocimiento del mismo ayudara a que el tomador de decisiones evalúe un resultado de uno o más de los cursos de acción alternativos bajo consideración”. “Puede definirse a la confiabilidad como aquella cualidad que permite a los usuarios de los datos confiar en ellos como que son representativos de lo que se propone exponer”. (p. 120)

“Esta corriente considera que la elección de los atributos de mayor relevancia para la toma de decisiones requiere conocer previamente el proceso decisorio del usuario de la información financiera provista por la Contabilidad ya que solo conociendo el modelo de decisión del mismo pueden determinarse sus necesidades”. “Y concluye sugiriendo que los contadores deben evaluar y construir modelos decisorios y luego educar a los receptores en la utilización de esos modelos”. (p. 120)

➤ **“Tomadores de Decisiones”**

Alrededor de este enfoque se han realizado innumerables investigaciones que pueden clasificarse de acuerdo al nivel en el cual la conducta del tomador de decisiones es observado, es decir, es posible que la investigación empírica se relacione con la conducta del usuario individual o del mercado. Para el caso de los análisis de conducta individual se realizan estudios BAR (Behavioral accounting research). Según AAA (1977) el objetivo de este BAR es entender, explicar y predecir aspectos de la conducta humana vinculados a problemas contables. En cuanto al análisis de los comportamientos de los usuarios a nivel agregado (mercado), las primeras investigaciones referidas a las relaciones entre variables contables y la conducta del mercado se

apoyaban en la ‘Teoría de la eficiencia del mercado de capitales’. Como consecuencia de esto su aplicación en otros contextos es muy limitada. Uno de los instrumentos utilizados para este tipo de investigaciones se conoce como ‘Abnormal Performance Index (API)’. (Barbei, 2017, p. 121)

➤ **“Diversidad de usuarios”**

“De acuerdo a lo expresado por Belkaoui, la formulación de los objetivos de la Contabilidad depende de la resolución de conflicto de intereses que existen en el mercado de la información”. “Más específicamente, los informes financieros resultan de la interacción de tres grupos: las empresas, los usuarios (accionistas, analistas financieros, acreedores y el estado) y la profesión”. (Barbei, 2017, p. 123)

“La preocupación sobre la diversidad de usuarios se encuentra presente en los marcos conceptuales normativos. En este sentido Tua Pereda, afirma”:

“Resulta, sin duda, de interés recordar la filosofía y el contenido de estos Marcos Conceptuales”. “En cuanto al primero de estos puntos –la filosofía subyacente– hay que afirmar que se orientan al suministro de información útil para la toma de decisiones económicas y que, en consecuencia, pretenden la más adecuada satisfacción de las necesidades de los usuarios de la información financiera, motivo por el cual se insertan en lo que se ha denominado [paradigma de utilidad]”. “Esta orientación utilitarista se convierte de este modo en el vértice, en el eje y en el motor de la elaboración de normas y, con ello, de la información financiera”, (Tua, 2002, p.74)

“Esta información permite a los usuarios, evaluar la gestión de los administradores (agentes) en el manejo de los recursos confiados por los accionistas (principal)”. “Es decir que, los estados financieros deberían ser útiles para evaluar si existen conflictos entre los objetivos de los agentes y el principal en el manejo de la empresa”. “Si definimos a la empresa como

una red de contratos que posibilita cumplir los objetivos de los propietarios de los recursos, la relación entre principal y agente, es otro contrato de cooperación en el mismo sentido”. En palabras de Jensen y Meckling, referentes en la temática:

Definimos una relación de agencia como un contrato en virtud del cual una o más personas (el o los principales) contratan a otra persona (el agente) para realizar algún servicio en su nombre que consiste en delegar la autoridad para tomar algunas decisiones al agente. Si ambas partes de la relación están maximizando su la utilidad, hay buenas razones para creer que el agente no siempre va a actuar en el mejor interés del principal. (Barbei, 2017, p. 124)

“En cuanto a si la información es útil se afirma que”

La conclusión general que surge de esta investigación es que, en el mejor de los casos, los estados financieros parecen ser de valor limitado para la toma de decisiones de inversión. En primer lugar, inversores y analistas tienden a considerar qué factores, que no integran los estados financieros, son relativamente más importantes para la toma de decisiones de inversión; además, tienden a confiar en agentes de bolsa y en servicios de asesoramiento para su información financiera y a asignar sólo una importancia menor a los estados financieros como fuente de información. En segundo lugar, no se ve claramente que el uso de los estados financieros lleve a formular ya sea mejores pronósticos o a tomar mejores decisiones. (Barbei, 2017, p. 140)

“El ICAEW en un estudio reciente detalla lo siguiente”: “La presentación de estados financieros es histórica, financiera y cuantificada, y que tales características imponen limitaciones a lo que puede hacer”. “Esas limitaciones son reconocidas de manera amplia y generalmente hay acuerdo de que nadie que desee entender un negocio deba confiar únicamente en la información de la presentación de reportes financieros”.

(Barbei, 2017, p. 140)

“Los usuarios de la presentación de reportes financieros también necesitan obtener información de otras fuentes”. “Sin embargo, hay una brecha amplia entre reconocer las limitaciones necesarias de la presentación de reportes financieros y aceptar que no es útil o que es seriamente engañosa”.

“¿Cómo podemos juzgar si la presentación de reportes financieros es inherentemente engañosa o que no es útil? Un enfoque es ver si las personas actualmente usan la información de la presentación de reportes financieros, si lo hacen, esto ofrecería un argumento de primera mano en su defensa”. “Es improbable que usen información que sea seriamente defectuosa (ICAEW, 2010, p. 13)”.

Barbei (2017) “De acuerdo a las investigaciones empíricas realizadas por este organismo se considera que la información de los estados financieros es esencial, aunque”:

- “Los usuarios consideran que los estados financieros no brindan toda la información que necesitan”.
- “Los usuarios son selectivos con la información, toman lo que necesitan y esta selección puede variar de acuerdo al negocio y al momento”.
- “En el mercado de información hay cadenas de suministro. Es decir que los estados financieros pueden ser relevantes para los analistas que elaboren informes pero no para el inversor que se apoya en los informes de estos”. (p. 141)

“En cuanto a la vinculación entre prácticas contables y actitudes se han planteado limitaciones a la metodología de investigación ya que implica juzgar intencionalidad. Se busca determinar qué práctica contable recomendaría los usuarios ante un hecho económico y si estas influyen en la calidad”.

(Barbei, 2017, p. 141)

“En relación al bloque de investigaciones que buscan identificar si las cifras contables impactan en las decisiones de los usuarios”. En este sentido parece haber consenso en que “... la magnitud de una cifra en relación con la utilidad neta del año puede ser un factor importante para evaluar el impacto de dicha cifra en la toma de decisiones” (Zeff, 1985, p.36), y que “no importa el lugar en el cual se incluya la información, el usuario la buscará para su decisión”.

“Tradicionalmente se ha creído en Contabilidad que los lectores entienden mejor el contenido del cuerpo de los estados contables que el contenido de las notas y otras divulgaciones aclaratorias”; pero esto ha sido rechazado por Beaver y otros. En (Zeff, 1985, p.38)

Según Zeff “las líneas de investigación relacionadas con el comportamiento no han tenido demasiada influencia en la regulación debido a la (...) dificultad de reproducir fielmente el ámbito en el cual se toman las decisiones, con lo que se invalida la generalización” (Zeff, 1985, p.37).

➤ **“Enfoques de investigación del proceso decisorio y Contabilidad”**

(Barbei, 2017, p. 142) “En la actualidad, los acreedores o propietarios son los usuarios de la información. Ahora bien, para poder brindar la información que estos requieren se hace necesario conocer el proceso decisorio de los distintos niveles de usuarios (Zeff, 1985)”.

“Las relaciones entre la psicología y la Contabilidad tienen un interesante campo de investigación en la temática de la toma de decisiones”.

“Los contadores han mostrado especial interés en los estudios que investigan, primero, el papel de la información contable en las decisiones de los usuarios (Por ejemplo, en préstamos comerciales) y segundo, las decisiones complejas requeridas en la práctica de la Contabilidad (por

ejemplo, en la auditoría)”.

2.4. La Información Contable

“La información contable cumple un papel principal, pues este, permite a los usuarios (inversionistas, acreedores, gerente, agencias de gobierno, sindicatos laborales y otros) identificar, medir, clasificar, analizar y evaluar las operaciones y situación de la empresa; convirtiéndose de esta manera, en una valiosa herramienta para la toma de decisiones”.

“Debido a que la contabilidad es ampliamente utilizada para describir todo tipo de actividad de negocios, algunas veces se hace referencia a ella como el lenguaje de los negocios. Los costos, precios, volumen de ventas utilidades y retorno sobre la inversión son medidas de contabilidad”.

“Los inversionistas, acreedores, gerentes y otros agentes que tienen algún interés financiero en una empresa necesitan comprender claramente los términos y conceptos de la contabilidad si desean entender e informar acerca de la empresa”. (Meigs, 2000, p.3)

2.4.1. Tipos de información contable

Flores (2009) “Así como hay muchos tipos de decisiones económicas hay también muchos tipos de información contable”. “Los términos contabilidad financiera, contabilidad gerencial y contabilidad tributaria se utilizan con frecuencia para describir tres tipos de información contable que son ampliamente utilizados en la comunidad de los negocios”.

La Contabilidad Financiera

Flores (2009) “Se refiere a la información que describe los recursos, las obligaciones y las actividades financieras de una entidad económica (bien sea una organización o un individuo)”. “Los contadores utilizan el término posición financiera para describir los recursos y obligaciones financieras de una entidad en un punto en el tiempo, y el término resultado de operaciones para describir sus actividades financieras durante el año”. (p. 24)

Flores (2009) “La información contable financiera está diseñada principalmente para ayudar a los inversionistas y a los acreedores a decidir dónde situar los recursos de inversión escasos”. “Esas decisiones son importantes para la sociedad, ya que determinan qué compañías e industrias recibirán los recursos financieros necesarios para el crecimiento y cuáles no”. “Por otra parte, la información contable financiera se utiliza también en las declaraciones del impuesto sobre la renta”. (p. 24)

Contabilidad de gerencia o gerencial.- Está enfocado en el uso eficiente y eficaz de los recursos de la organización.

Meigs (2000) “La contabilidad de gerencial comprende el desarrollo e interpretación de la información contable destinada, específicamente, a ayudar a la gerencia a manejar el negocio”. “Los gerentes utilizan esta información al fijar las metas generales de la compañía, al evaluar el desempeño de departamentos e individuos, al decidir si introducen una nueva línea de productos y al efectuar prácticamente todo tipo de decisiones gerenciales”. “Los gerentes y empleados de una compañía necesitan constantemente esa información con el fin de controlar y manejar las operaciones diarias de los negocios”. (p.5)

Contabilidad tributaria.- “No es la presentación de una declaración de impuesto sobre la renta, sino la planeación de los impuestos, es decir, anticipar los efectos tributarios de las transacciones de los negocios y estructurar estas transacciones de tal forma que minimicen la carga del impuesto a la renta”. (Meigs, 2000, p.5)

2.4.2. Utilización de la información contable

“La información contable debe ser útil fundamentalmente para:

- Conocer y demostrar los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones que tenga de transferir recursos a otros entes, los cambios que hubieren experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el periodo
- Predecir flujos de efectivo
- Apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios

- Tomar decisiones en materia de inversiones y crédito
- Evaluar la gestión de los administradores del ente económico
- Ejercer control sobre las operaciones del ente económico
- Fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas
- Ayudar a la conformación de la información estadística nacional
- Contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica representa para la comunidad”.

2.4.3. Confianza en la información contable

Existen casos que van más allá de ser un simple fracaso empresarial, el colapso sucedido con varias multinacionales como Enron, Worldcom y otras grandes, atentaron contra el crecimiento de los mercados financieros, generando desconfianza entre los mercados bursátiles y la información contable.

Estos hechos alcanzaron connotaciones globales y ponen en entredicho la credibilidad de instituciones de gran renombre como lo fueron las firmas de auditoría y de los prestigiosos analistas de bolsa, quienes no tuvieron medida al momento de dar sus pocos confiables dictámenes.

Lo que en realidad asombra es el uso poco ético de los administradores y contadores que no midieron las consecuencias que esto acarrearía, además de las pérdidas financieras se ha perdido lo más importante para participar del mercado, la confianza; obligando a los entes encargados, crear nuevas normas que regulen tanto los informes como la profesión.

La implementación de nuevas normas como los Estándares Internacionales de Contabilidad, que trae consigo la globalización es en buena medida, una alternativa de generar confianza entre los mercados bursátiles.

2.4.4. “Características cualitativas de los estados financieros”

“Comprensión”

Flores (2012) “La información de los Estados Financieros debe ser fácilmente comprensible por usuarios con conocimiento razonable de las actividades

económicas y del mundo de los negocios, así como de su contabilidad y con voluntad de estudiar la información con razonables diligencias”. “No obstante, ello, la información sobre temas complejos debe ser incluida por razones de su relevancia, a pesar que sea de difícil comprensión para ciertos usuarios”. (p.7)

“Relevancia (importancia relativa o materialidad)”

Flores (2012)

“La relevancia de la información se encuentra afectada por su naturaleza e importancia relativa”. “La información tiene importancia relativa cuando, si se omite o se presenta de manera errónea, puede influir en las decisiones económicas de los usuarios (evaluación de sucesos pasados, actuales o futuros) tomados a partir de los estados financieros”. (p.7)

“Fiabilidad”

Flores (2012)

“Para que la información sea fiable, debe encontrarse libre de errores materiales, sesgos o perjuicios y presentar fielmente las transacciones y demás sucesos que se pretenden presentarse de acuerdo con su esencia y realidad económica y no solamente según su forma legal”.

“Asimismo, se debe tener en cuenta que en la elaboración de la información financiera surgen una serie de situaciones sujetas a incertidumbres, que requieren de juicios que deben ser realizados ejerciendo prudencia”. “Esto implica que los activos e ingresos, así como las obligaciones y gastos no se sobrevaloren o se subvaloren”.

“Para que la información de los estados financieros se considere fiable, debe ser completa”. (p.7)

“Comparabilidad”

Flores (2012)

“La información debe presentarse en forma comparativa, de manera que permita que los usuarios puedan observar la evolución de la empresa, la tendencia de su negocio, e inclusive, pueda ser comparada con información de otras empresas”. La comparabilidad también se sustenta en la aplicación uniforme de políticas contables en la preparación y presentación de información financiera. Ello no significa que las empresas no deban modificar políticas contables, en tanto existan otras más relevantes y confiables. Los usuarios de la información financiera deben ser informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habidos en ellas, y de los efectos de dichos cambios. (p.7)

“La información relevante y fiable está sujeta a las siguientes restricciones”

“Oportunidad”

Flores (2012)

“Para que pueda ser útil la información financiera, debe ser puesta en conocimiento de los usuarios oportunamente, a fin que no pierda su relevancia”. “Ello sin perder de vista que en ciertos casos no se conozca cabalmente un hecho o no se haya concluido una transacción; en estos casos debe lograrse un equilibrio entre relevancia y fiabilidad”. (p.7)

“Equilibrio entre costos y beneficio”

Flores (2012)

“Se refiere a una restricción más que a una característica cualitativa”. “Si bien es cierto la evaluación de beneficio y costo es un proceso de juicio de valor, se debe centrar en que los beneficios derivados de la información deben exceder los costos de suministrarla”. (p.7)

“Equilibrio entre características cualitativas”

Flores (2012)

“Sin perder de vista el objetivo de los estados financieros, se propugna conseguir un equilibrio entre las características cualitativas citadas”, “la aplicación de las principales características cualitativas y de las normas contables apropiadas debe dar lugar a estados financieros presentados razonablemente”. (p.7)

2.4.5. Estados Financieros

Los Estados Financieros son aquellos estados que proveen información respecto a la posición financiera, resultados y estado de flujo en efectivo de una empresa que es útil para los usuarios en la toma de decisiones de índole económica.

Los principales estados financieros son los siguientes (Warren, 2009, p.19);

- 1) **Estado de Situación Financiera.** –“Lista de activos, pasivo y capital contable en una fecha específica, por lo regular al cierre del último día de un mes o un año”.
- 2) **Estado de Resultados Integrales.**–“Resumen de ingresos y gastos de un periodo específico por ejemplo un mes o un año”.
- 3) **Estado de Cambios en el Patrimonio.** –“Resumen de cambios en el capital contable ocurrido durante un periodo específico, como un mes o un año”.
- 4) **Estado de flujo de Efectivo.-** “Resumen del efectivo recibido y pagado durante un periodo específico como de un mes o un año”.

2.4.6. Objetivos de los Estados Financieros

NIC 1 “El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas”. (parr.9)

NIC 1:

Un juego completo de estados financieros incluye un Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integrales, El Estado de Cambio en el Patrimonio Neto y Estado de Flujo en Efectivo, así como Notas Explicativas. (parr.10)

“Los estados financieros de una entidad sirven como fuente principal de información de la empresa, entre los usuarios tenemos a los inversionistas, empleados, prestamistas, proveedores y acreedores comerciales, clientes, el Estado y organismos públicos principalmente”.

“Según el Marco Conceptual, la responsabilidad de preparar y elaborar los estados financieros recae sobre la gerencia de la empresa”. “Consecuentemente, la adopción de políticas contables que permitan una presentación razonable de la situación financiera, resultados de gestión y flujo de efectivo también es parte de esa responsabilidad”. “En el Perú rige la Ley General de Sociedades, dicha norma señala las obligaciones y responsabilidad del gerente en cuanto a la existencia, regularidad y veracidad de los sistemas de contabilidad, los libros que la ley ordene llevar y los demás libros y registros que debe llevar un ordenado comerciante”. “Por su parte, el Directorio, de acuerdo con esta ley, debe formular los estados financieros finalizado el ejercicio”.

“Hipótesis fundamentales que guían el desarrollo, la adopción y la aplicación de políticas contables”

“Negocio en marcha”

“Los estados financieros se preparan sobre la base de que la entidad se encuentra en funcionamiento y que continuara sus actividades operativas en el futuro previsible (se estima por lo menos de doce meses hacia adelante)”. “Si existiera la intención o necesidad de liquidar la empresa o disminuir significativamente sus operaciones, los estados financieros deberían prepararse sobre la base distinta, la que debe ser revelada adecuadamente”.

2.4.7. Normas esenciales que debe contener la información contable

<https://contabandfinanzas.blogspot.com/2010/04/normas-basicas-que-contienen->

[la.html](#) Contabilidad y finanzas (2010)

- **“Ente económico.** Viene a ser la empresa, tiene que ver con la actividad económica organizada como una unidad, respecto del cual se controlan los recursos. Debe distinguirse y definirse como un ente diferente de los otros”.
- **“Continuidad.** La empresa debe especificar la duración de funcionamiento y operación, si no fuera así debe expresarse en las notas. Una entidad puede llegar a cerrar cuando:
 - Obtiene pérdidas continuas, deficiencias en el capital de trabajo o flujos negativos de caja.
 - Incumple obligaciones, no puede acceder al crédito y constantes refinanciaciones.
 - Se le imponen sanciones jurídicas, huelgas o imprevistos naturales”.
- **“Unidad de medida.** Todos los recursos y hechos económicos deben expresarse en una misma unidad de medida, entendido como la moneda funcional de cada país en el cual opera la empresa”.
- **“Período.** La empresa debe preparar estados financieros durante su existencia. Según las disposiciones legales las entidades deben presentar esta información por lo menos una vez al año”.
- **“Medición y Valuación.** Todos los hechos económicos deben ser cuantificados en la unidad de medida y según las disposiciones legales de cada país, establecer los criterios de valuación, en este caso tenemos:
 - El valor histórico es el que representa el importe original consumido en el momento de la realización de un hecho económico.
 - El valor actual o de reposición es el que representa el importe en efectivo o en su equivalente, que se consumiría para reponer un activo o se requeriría para liquidar una obligación en la actualidad.

- El valor de realización o de mercado es el que representa el importe en efectivo o en su equivalente, en que se espera sea convertido un activo o liquidado un pasivo.
- El valor presente o descontado es el que representa el importe actual de las entradas o salidas netas que generaría un activo o un pasivo, una vez hecho el descuento de su valor futuro a la tasa pactada”.
- **“Esencia sobre forma.** Los hechos económicos deben ser reconocidos de acuerdo con su esencia o realidad económica y no únicamente en su forma legal”.
- **“Realización.** Solo se pueden reconocer hechos económicos realizados; esto quiere decir, que el hecho pueda comprobarse, como consecuencia de transacciones o eventos pasados en el cual se tendrá un cambio en los recursos o se presenta un sacrificio económico”.
- **“Asociación.** Se deben asociar con los ingresos de cada periodo los costos y los gastos, puesto que estos son los que realmente dan la certeza de los beneficios o los sacrificios económicos”.
- **“Mantenimiento del patrimonio.** Se entiende que la empresa obtiene utilidades por su operación, es por ello que se debe hacer una evaluación del patrimonio financiero (aportado) y del patrimonio físico (operativo)”.
- **“Revelación.** El ente económico debe informar en forma completa toda la información arrojada por la actividad económica, para que esta sea evaluada y analizada correctamente, para así precisar la situación financiera, los cambios en el patrimonio, el resultado de las operaciones y la capacidad para generar flujos positivos de efectivo”.
- **“Importancia relativa o materialidad.** Un hecho económico se considera material cuando su conocimiento o desconocimiento puede alterar sustancialmente las decisiones de los usuarios de la información. Al preparar los estados financieros, la materialidad se debe determinar con la relación que esta tenga con el activo total, al activo corriente, al pasivo total, al pasivo corriente,

al capital de trabajo, al patrimonio o a los resultados del ejercicio según corresponda”.

- **“Prudencia.** Cuando no se puedan medir de manera confiable y verificable un hecho económico realizado, se debe optar por la que tenga menos posibilidades de sobreestimar los activos y los ingresos, o de subestimar los pasivos y los gastos”.
- **“Práctica de la actividad.** Procurando en todo caso la satisfacción de las cualidades de la información, la contabilidad debe diseñarse teniendo en cuenta las limitaciones impuestas por las características y prácticas de cada actividad”.

A continuación se presenta la figura N° 1 “Presentación de informes financieros versus estados financieros” la que se puede apreciar que la “presentación de informes financieros y los estados financieros en particular pueden ser considerados como un lente a través del cual usted puede ver un negocio”.

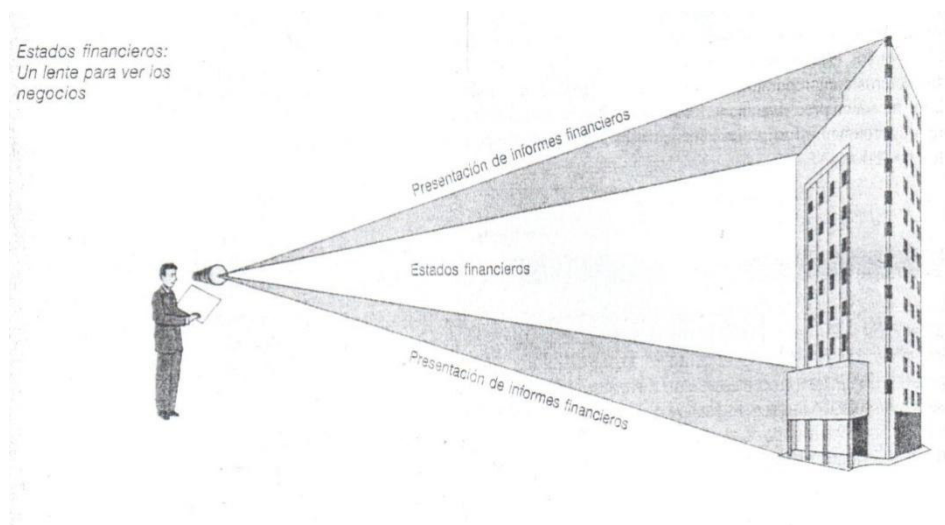


Figura 1. Estados financieros: un lente para ver los negocios.

Fuente: Meigs, Williams, Haka, Bettner 1997

2.5. Sistema de Información

Kenneth, Laudon y Laudon (2012)

“Un sistema de información se puede definir técnicamente como un conjunto de componentes interrelacionados que reúne, procesa, almacena datos y distribuye información para apoyar a la toma de decisiones y el control en una organización” (Figura 2). “Además de apoyar la toma de decisiones, la coordinación y el control, los sistemas de información también ayudan a los administradores y trabajadores a analizar problemas, visualizar aspectos complejos y crear productos nuevos”. (p.7)



Figura 2. Entorno de la organización.

2.5.1. Elementos de un Sistema de Información

- “El equipo computacional es el hardware necesario para que el sistema de información pueda funcionar”. (Kenneth et al, 2012, p.7)
- “El recurso humano que interactúa con el sistema de información, el cual está formado con las personas que utilizan el sistema, alimentándolo con datos o utilizando los resultados que genere”. (Kenneth et al, 2012, p.7)
- “Los programas (software) que son ejecutados por la computadora y producen diferentes tipos de resultados”.

- “Las telecomunicaciones que son básicamente software y hardware facilitan la transmisión de texto, datos imágenes y voz en forma electrónica”.
- “Procedimientos que incluyen las políticas y reglas de operación, tanto en la parte funcional del proceso de negocio, como los mecanismos para hacer trabajar una aplicación en la empresa”.

2.5.2. Sistema de Información desde la perspectiva de los negocios

Desde el punto de vista de los negocios, un Sistema de información es una solución organizacional y administrativa, basada en tecnología de información, a un reto que se presenta en el entorno.

Los sistemas de información, toma en consideración las dimensiones de la organización, administración y tecnología de la información y su capacidad para solucionar los retos y problemas del entorno de los negocios. Por lo tanto, las organizaciones deben tomar medidas especiales que sean exactas, confiables y seguras.

2.5.3. Sistemas Contables

(Warren, 2009, p.183) “Un Sistema Contable abarca los métodos y procedimientos para recabar, clasificar, resumir y presentar la información financiera y operativa de la empresa”.

“Los Sistema Contables evolucionan en un proceso de tres pasos a medida que las empresas crecen y cambian. El primer paso de este proceso es el análisis el cual consiste en”:

- 1) “Identificar las necesidades de quienes utilizan la información financiera de la empresa”.
- 2) “Determinar la forma en que el Sistema debe proporcionar esta información.
- 3) En el Segundo paso, el sistema se diseñó de modo que logrará satisfacer las necesidades de quienes lo utilizan”.

“El tercer paso se implanta y se utiliza. Una vez implantado un sistema, la retroalimentación de los usuarios de la información puede emplearse para analizar y mejorar el sistema”.

A continuación se presenta la Figura N° 3 “Componentes del Sistema de Información contable” en la que se aprecia la relación de estos elementos, se ingresan datos, estos datos son procesados y luego se genera una salida de información.

SISTEMAS DE INFORMACIÓN CONTABLE

Componentes del Sistema de Información Contable

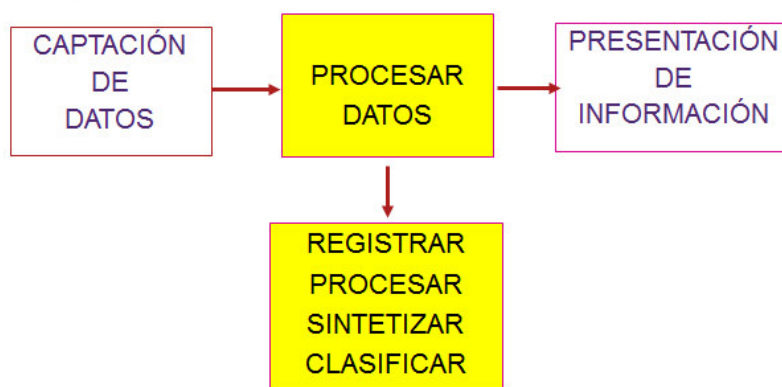


Figura 3. Sistemas de información contable

Fuente: Elaboración propia

Williams, Haka, & Bether (2000, p. 4) “Un sistema contable consta del personal, los procedimientos, los organismos y los registros utilizados por una organización (1) para desarrollar la información contable y (2) para transmitir esta información a quienes toman decisiones”. “El diseño y las capacidades de estos sistemas varían muchísimo de una organización a otra”.

En los negocios muy pequeños, el sistema contable puede constar de un poco más que una caja registradora una chequera y un viaje anual para un preparador de impuestos sobre la renta. En las firmas grandes, un sistema contable incluye computadores, personal altamente

capacitado e informes contables que afectan las operaciones diarias de cada departamento. (Meigs, 2000)

Pero en cada caso, el propósito básico del sistema contable se mantiene, satisfacer las necesidades de la organización de información contable dentro de una organización particular. Entre los más importantes están (1) las necesidades de información contable que tiene la compañía y (2) los recursos disponibles para la operación del sistema.

Al considerar la contabilidad como un sistema de información, la atención se centra en la información que proporciona la contabilidad, los usuarios de la información y el apoyo que brinda la información de las decisiones financieras. Esta información satisface las necesidades de los usuarios de la información – inversionistas, acreedores, gerentes, etc. Y apoya muchas clases de decisiones financieras- Evaluación de desempeño y asignación de capital, entre otro.

2.5.4. Estructura de un Sistema Contable

“Un sistema de información contable sigue un modelo básico y un sistema de información bien diseñado, ofreciendo así control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo/beneficio”.

García (2015) “El sistema contable de cualquier empresa, independientemente del sistema contable que utilice, debe ejecutar tres pasos básicos relacionados con las actividades financieras”.

A continuación se detalla los tres pasos básicos de un sistema contable:

1. “Registro de la actividad financiera, en un sistema contable se debe llevar un registro sistemático de la actividad comercial diaria en términos económicos”. “En una empresa se llevan a cabo todo tipo de transacciones que se pueden expresar en términos monetarios y que se deben registrar en los libros de contabilidad”. “Una transacción se refiere a una acción determinada más que a una posible acción a

futuro”. “Ciertamente, no todos los eventos comerciales se pueden medir y describir objetivamente en términos monetarios”.(García, 2015)

2. “Clasificación de la información, un registro completo de todas las actividades comerciales implica comúnmente un gran volumen de datos, demasiado grande y diverso para que pueda ser útil para las personas encargadas de tomar decisiones”. “Por lo tanto, la información se debe clasificar en grupos o categorías, se deben agrupar aquellas transacciones a través de las cuales se recibe o paga dinero” (García, 2015)
3. “Resumen de la información, para que la información contable utilizada por quienes toman decisiones, esta debe ser resumida”. (García, 2015)

García (2015)

“Estos tres pasos: registro, clasificación y resumen, constituyen los medios que se utilizan para crear la información contable”. “Sin embargo el proceso contable incluye algo más que la creación de la información, también involucra la comunicación de esta información a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales”. “Un sistema contable debe proporcionar información a los gerentes y también a varios usuarios externos que tienen interés en las actividades financieras de la empresa”.

2.5.5. Características de un sistema de información contable efectivo

Un sistema de información bien diseñado ofrece control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo/beneficio

Control.- Un buen sistema de contabilidad, le da a la administración control sobre las operaciones de la empresa. Los controles internos son los métodos y

procedimientos que usa un negocio para autorizar las operaciones, proteger sus activos y asegurar la exactitud de sus registros contables.

Compatibilidad.- Un sistema de información cumple con la pauta de compatibilidad cuando opera sin problemas con la estructura, el personal y las características especiales de un negocio en particular.

2.5.6. Objetivo de un Sistema Contable

(Decreto 2649, 1993) “La información contable debe servir fundamentalmente para:

- Conocer y demostrar los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones que tenga de transferir recursos y el resultado obtenido en el periodo.
- Predecir flujo de efectivo
- Apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios.
- Tomar decisiones en materia de inversión y crédito.
- Evaluar la gestión de los administradores del ente económico
- Ejercer control sobre las operaciones del ente económico
- Fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas.
- Ayudar a la conformación de la información estadística nacional.
- Contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica representa para la comunidad”.

2.5.7. Funciones básicas de un sistema contable

“Al desarrollar información sobre la posición financiera de un negocio y los resultados de sus operaciones, cada sistema contable realiza las siguientes funciones básicas” (Lynch, 2008):

1. “Interpreta y registra los efectos de las transacciones de negocios”
2. “Clasifica los efectos de transacciones similares de tal forma que permita la determinación de los diversos totales y subtotales de utilidad para la gerencia y utilizados en los informes de contabilidad”
3. “Resume y transmite información contenida en el sistema a quienes toman decisiones”

“Las diferencias en los sistemas contables surgen principalmente de la forma y velocidad con la cual se llevan a cabo estas funciones”. (Lynch, 2008)

2.5.8. “Toma de decisiones por parte de terceros”

“La contabilidad financiera proporciona información sobre los recursos, las obligaciones y las actividades financieras de una empresa con el fin de que sea utilizada principalmente por personas externas, inversionistas y acreedores en la toma de decisiones”.

2.5.9. “Usuarios externos de la información contable”

Los usuarios externos de la información contable son individuos y otras empresas que tienen un interés financiero en la empresa que presenta el informe, pero que no están involucrados en las operaciones diarias de esa empresa. Son usuarios externos de la información financiera: propietarios, acreedores, sindicatos, agencias gubernamentales, proveedores, clientes habituales, asociaciones comerciales, público en general.

Cada uno de estos grupos de personas externas que toman decisiones, tienen necesidades de información únicas para poder tomar sus decisiones acerca de la empresa que presenta los informes.

Proveer la información que satisfaga las necesidades de un grupo tan grande de usuarios diversos es difícil, si no imposible, en un solo paquete de información financiera. Por consiguiente, la presentación de informes está dirigida a las necesidades de información de dos grupos principales, inversionistas y acreedores.

2.5.10. Objetivos de la presentación de informes financieros externos

“El primer objetivo es el más general y debe proporcionar información que sea útil al tomar decisiones de inversión y de crédito”. “Como lo indicamos anteriormente, los inversionistas y acreedores son el foco principal de la presentación de informes financieros externos”. “El segundo objetivo es proporcionar información de utilidad para la evaluación de la cantidad, oportunidad e incertidumbre de los flujos de efectivo”.

El objetivo más específico de la presentación de informes financieros externos es proporcionar información sobre los recursos de la empresa, sobre los derechos de estos recursos y los derechos sobre estos cambian con el tiempo.

“Estos objetivos se cumplen en gran parte en los estados financieros. Los estados financieros principales son los siguientes”:

Estado de Situación Financiera (balance general).

Estado de Resultados Integrales

Estado de Flujos en Efectivo.

Estado de Cambio en el Patrimonio

A continuación se aprecia la Figura N° 4 “Objetivos de la presentación de informes financieros externos” y en la que se puede distinguir los “objetivos de presentación de informes financieros externos para guiar la presentación de información a personas externas que toman decisiones”. “Estos objetivos generales se muestran en este cuadro y se entiende mejor si se estudian de abajo hacia arriba de lo general a lo específico”.



Figura 4. “Objetivos de presentación de informes financieros”

Fuente: FASB, Statement of Financial Accounting Concepts No. 1 “Objetives of Financial Reporting by Business Enterprises” (Norwal, Conn., 1978), p.4

2.5.11. “Toma de decisiones por partes internas”

La contabilidad gerencial, es el diseño y uso de los sistemas de información contable para alcanzar los objetivos de la organización, mediante el apoyo de las personas que toman decisiones dentro de la empresa. Estas personas son empleadas por la empresa y utilizan la información contable interna. no solamente para el uso exclusivo dentro de la organización, sino también con el propósito de compartir parte de ellas con personas externas que toman decisiones.

Por ejemplo, con el fin de cumplir un programa de producción, un productor diseñará un sistema de información contable para proveedores detallando sus planes de producción. El productor comparte esta información con las compañías proveedoras de manera que puedan ayudarlo a satisfacer sus objetivos.

Por lo tanto, aunque el creador y el distribuidor de la información contable de gerencia es una persona interna que toma decisiones, el receptor de la información

es, en este caso, una persona externa que toma decisiones. Sin embargo, hay otro tipo de información contable de gerencia que no estará disponible a personas externas que toman decisiones; los planes de largo plazo, los resultados de la investigación y desarrollo, los detalles del presupuesto de capital y las estrategias competitivas son, comúnmente, secretos corporativos cuidadosamente guardados.

2.5.12. “Usuarios internos de Información Contable”

Cada empleado interno de la empresa utiliza información contable, desde las categorías laborales básicas hasta el director ejecutivo, todos los empleados perciben un pago y sus cheques son generados por el sistema de información contable. Sin embargo, la cantidad de uso y, en particular, la participación en el diseño de los sistemas de información contable varían considerablemente.

Los siguientes ejemplos de los usuarios internos de los sistemas de información contable: Junta directiva, Director ejecutivo, Vicepresidente, Gerente de unidad de negocios, Gerente de planta, Gerente de almacén, Supervisores de línea. Cada empleado tiene metas y objetivos específicos diferentes que están diseñados para ayudar a la empresa a alcanzar sus estrategias globales y su misión.

Como se puede ver, la información creada y utilizada por los diversos empleados diferirá ampliamente. Todas las empresas siguen reglas sobre el diseño de sus sistemas de información contable, para asegurar la integridad de esta y para proteger los activos de la empresa; sin embargo, no hay reglas acerca de tipo de informes o sobre la clase de información contable que se puede generar. Una mirada rápida al interior de una firma demostrará la diversidad de información contable producida y utilizada en los procesos de toma de decisiones de los empleados.

Muchas empresas utilizan un enfoque de almacenamiento de base de datos para la creación de sistemas de información contable. Este enfoque, unido al software del usuario amistoso permite a los empleados que fueron designados a tener acceso a la información, crear una diversidad de informes de contabilidad, incluyendo los financieros externos requeridos. Por ejemplo, para ayudar a controlar los costos de producción, el supervisor de esa línea utiliza la información detallada del costo

sobre un proceso de producción. Un ingeniero de diseño de procesos al considerar la mejor configuración del equipo y de los empleados, utiliza la misma información para reducir costos o para aumentar la eficiencia. Finalmente, la información de costos del proceso de producción aparece en los estados financieros externos utilizados por los inversionistas y acreedores.

2.5.13. La contabilidad piedra angular del Sistema de Información

La contabilidad debe proveer información en el proceso de planeamiento, organización, coordinación, control y dirección de las empresas, asimismo, debe estar interrelacionada con el proceso gerencial de toda la organización.

2.5.14. Objetivo de la Contabilidad Gerencial

Cada empresa tiene metas y objetivos, estos objetivos pueden variar ampliamente entre empresas, en un rango que va desde organizaciones sin ánimo de lucro, donde las metas están dirigidas a atender integrantes específicos, hasta organizaciones con ánimo de lucro, cuyas metas están dirigidas a maximizar los objetivos de los propietarios.

Las empresas diseñan y utilizan sus sistemas de información contable gerencial en tres formas principales con el fin de ayudarles a alcanzar sus metas y misiones establecidas.

Primero.- Los sistemas contables de la gerencia, asignan autoridad a sus empleados en la toma de decisiones sobre los recursos de la empresa. Los vehículos principales para asignar la autoridad en la toma de decisiones son el proceso de presupuesto y la estructura de responsabilidad contable interna.

Segundo.- Los sistemas contables gerenciales, proporcionan una riqueza de información para sustentar la actividad de toma de decisiones. Regularmente, se producen y distribuyen múltiples informes, algunos como parte de un proceso normal de presentación y otro que ha sido elaborado y diseñado específicamente.

Tercero.- “El sistema contable de gerencia se utiliza para evaluar y premiar el desempeño de la toma decisiones”.

A continuación se presenta la figura N° 5 “Objetivos de presentación de informes gerenciales” en la que se puede distinguir que “los objetivos de la contabilidad gerencial empiezan al nivel más general con los objetivos y la misión de la empresa. Estas metas organizacionales generales, crean la necesidad de una información para tomar decisiones”, por lo que reúnen “información histórica y futura de fuentes internas y externas a ella; posteriormente, la información es utilizada por quienes toman decisiones que tienen autoridad sobre los recursos de la firma y que serán evaluados y recompensados con base en los resultados de sus decisiones”.



Figura 5. “Objetivos de presentación de informes gerenciales”

Fuente: FASB, Statement of Financial Accounting Concepts No. 1 “Objetives of Financial Reporting by Business Enterprises” (Norwal, Conn., 1978), p.4

2.5.15. La evaluación y su importancia en la empresa

“Importancia de la contabilidad en función de los usuarios de la información”

“La contabilidad es de gran importancia, porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras; así, obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio”. “Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal”. (Paz, 2017)

<https://www.emprendices.co/la-importancia-la-contabilidad-las-empresas/>

(Pérez, 2011)

La gente que participa en el mundo de los negocios: propietarios, gerentes, banqueros, corredores de bolsa, inversionistas utilizan los términos y los conceptos contables para describir los recursos y las actividades de todo negocio, sea grande o pequeño. Aunque la contabilidad ha logrado su progreso más notable en el campo de los negocios, la función contable es vital en todas las unidades de nuestra sociedad. <https://memindescalzo.blogspot.com/>

Es por ello, que una persona debe explicar sus ingresos y presentar una declaración de renta; a menudo, debe proporcionar información contable personal para poder comprar un automóvil o una casa, recibir una beca, obtener una tarjeta de crédito o conseguir un préstamo bancario. Las grandes compañías por acciones son responsables ante sus accionistas, ante las agencias gubernamentales y ante el público.

Asimismo, el gobierno, los estados, las ciudades y los centros educativos, deben utilizar la contabilidad como base para controlar sus recursos y medir sus logros. La contabilidad es igualmente esencial para la operación exitosa de un negocio, una universidad, una comunidad, un programa social o una ciudad.

Por lo expuesto se deduce que todos los ciudadanos necesitan cierto conocimiento de contabilidad si desean actuar en forma inteligente y aceptar retos que les impone la sociedad.

2.6. La Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas

“Es una asociación económica, social y cultura, por su estructura social, por su actividad económica es de tipo de Servicio Múltiple, tiene la calidad de cerrada, de socios y capital variable e ilimitada”. (Cooperativa de Servicios Múltiples Alas Peruanas, 1969, p.1).

2.6.1 Objetivo de las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”

(Cooperativa de Servicios Múltiples Alas Peruanas, 1969, p.2) sus objetivos son:

- a) “Constituir una organización socioeconómica de carácter social, que brinde Servicios Múltiples a sus socios y a la comunidad, con la finalidad de elevar las condiciones económicas, sociales y culturales de los mismos”
- b) “Promover la doctrina y filosofía Cooperativa como la educación para el desarrollo y el hábito de ahorro de sus miembros”
- c) “Otorgar en las mejores condiciones en forma directa o indirecta todo tipo de servicio a favor de sus socios y la comunidad”
- d) “Fomentar y brindar educación Cooperativa a sus socios y familiares de éstos, a través de una constante y permanente capacitación”
- e) “Implementar servicios o actividades económicas con fines de previsión y asistencia social y otras analogías en beneficios de sus socios”
- f) “Implementar otros servicios accesorios y/o complementarios de consumo, en favor de sus socios por acuerdo del Consejo de Administración o Asamblea General”
- g) “Fomentar la creación de micro y pequeña empresas entre sus socios”
- h) “Propiciar la integridad entre los socios de la Cooperativa con el sector Cooperativo y la comunidad en general”

2.6.2 Medios para lograr los objetivos de la “Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” deberá:

(Cooperativa de Servicios Múltiples Alas Peruanas, 1969, p.2) Los medios son:

- a) “Recibir aportes económicos de los socios de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”
- b) “Implementar servicios de bienestar social y otros a favor de sus socios, que coadyuven al cumplimiento de sus objetivos sociales”
- c) “Gestionar créditos, obtener apoyo financiero y de otro tipo de parte de cualquier entidad bancaria instituciones financieras o de cualquier tipo de institución de crédito del país o del extranjero, así como realizar inversiones productivas que le permita desarrollar a plenitud sus servicios y sus objetivos”
- d) “Contar con reglamentos que regulen sus actividades asociativas y operativas”
- e) “Brindar apoyo financiero a los asociados”
- f) “Desarrollar y ejecutar programas de educación cooperativa para sus socios, familiares de estos y la comunidad en general”
- g) “Integrarse económica y cooperativamente con otras organizaciones afines y de grado superior”
- h) “Realizar actividades propias de otros tipos de cooperativas, siempre que sea accesorias o complementarias y compatibles a sus objetivos y que contribuyan al logro de sus objetivos institucionales”
- i) “Adquirir, conservar y vender acciones participaciones bonos y toda clase de valores que tengan cotización en bolsa emitidas por sociedades establecidas dentro y fuera del país .Así mismo podrá ser socia de otras cooperativas, constituir sociedades, adquirir acciones o participaciones de sociedades que tenga por objeto brindar servicios a sus socios y a la comunidad, no siendo necesario en este último caso que las acciones o participaciones se encuentren cotizadas en bolsas”
- j) “La Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas podrá celebrar contratos de asociación en participación y cualquier otro tipo de contratos típicos o atípicos con las entidades del sector públicos o privados siempre que sean necesarios o convenientes para la realización de sus fines, con sujeción las condiciones que establezcan la Asamblea General a propuesta del Consejo de Administrativos”

- k) “Adquirir los bienes muebles e inmuebles necesarios para el desarrollo de sus actividades”
- l) “Fomentar y practicar la integración cooperativa a nivel nacional e internacional”

2.6.3 Los Socios de las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”

Podrán ser socios de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas las personas naturales o jurídicas de conformidad con la legislación vigente que reúnan los requisitos exigidos por el estatuto y que soliciten sus inscripciones y se comprometan a cumplir la Ley, el Estatuto, los Reglamentos Internos, acuerdos de la Asamblea General y del Consejo de Administración., los mismos que deberán estar vinculados en calidad de servidores civiles o militares, activos en retiro o cesantes con derecho a pensión del sector del Ministerio de Defensa y de las bases, dependencias y unidades de las Fuerza Aérea del Perú y Marina de Guerra del Perú, Ejército del Perú y así mismo pueden ser socios los cónyuges y herederos del socio fallecido siempre y cuando gocen de dicha pensión incluso los que pertenecen a la caja de Pensión Militar Policial.

2.6.4 Requisitos Especiales

(Coopalaspe, 1969, p.3) “Adicionalmente los solicitantes deberán cumplir con los siguientes requisitos”:

- ✓ “No tener intereses contrarios o en competencias con la Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”
- ✓ “Observar buena conducta, y estar dispuesto a colaborar en la consecución de sus fines sociales”
- ✓ “Pagar la cuota de inscripción y las aportaciones que según el reglamento interno y acuerdo del Consejo de Administración se requieran”
- ✓ “Autorizar a la Cooperativa para que efectúe los descuentos por los compromisos económicos contraídos con ésta a través de sus planillas de pago”

- ✓ “No encontrarse impedidos de ejercer el comercio por razones de su cargo o funciones”
- ✓ “No ser Funcionarios y/o Servidores Públicos que presten servicios en entidades públicas cuyas funciones estuvieran directamente vinculadas a las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”
- ✓ “No tener proceso pendiente con la Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas en calidad de demandantes o demandados, denunciante o denunciados o estén sujetos a acción social de responsabilidad iniciada por la cooperativa y los que estén impedidos por mandato de una medida cautelar dictada por la autoridad judicial o arbitral”
- ✓ “No ser directores, administradores representantes legales o apoderados de sociedades o socios de sociedades de personas que tuvieron en forma permanente intereses opuestos a los de la Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas o que personalmente tengan con ella oposiciones permanentes”

2.6.5 Admisión, Renuncia o Exclusión de socios.

El Consejo de Administración resolverá sobre la admisión, renuncia o exclusión de los socios en sus sesiones ordinarias.

Los trabajadores de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las fuerzas Armadas no pueden ser socios, pero podrán acogerse a cualquier de los servicios que ella otorga en igualdad de condiciones con los socios. Los trabajadores de las empresas de la Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas o donde ella tenga acciones o participaciones podrán acogerse a dicho servicios aun no siendo socios.

2.6.6 “Derechos de los Socios”

(Coopalaspe, 1969, p.3) “Los socios tienen los siguientes derechos los mismos que ejercerán luego de seis meses de inscritos como socios en los registros correspondientes, a excepción de los casos que contemple el respectivo reglamento”:

- ✓ “Hacer uso de todos los servicios que brinda la Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas y participar de los beneficios de ésta”
- ✓ “Elegir y ser elegido en calidad de delegado y/o directivo de la Cooperativa de Servicio Múltiple de las Fuerzas Armadas”
- ✓ “Asistir a todas las asambleas y reuniones de socios y ejercer personalmente su derecho al voto, siguiendo el principio Cooperativo de control democrático”
- ✓ “Presentar ante el Consejo de Administración, cualquier proyecto o propósito para el mejoramiento de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”
- ✓ “Recibir información sobre las actividades de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerza Armadas”
- ✓ “Al retiro voluntario, previa cancelación de sus compromisos con las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”
- ✓ “Solicitar cuando lo crea conveniente el estado de su movimiento de cuenta; siendo las operaciones entre socio y Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas estrictamente confidencial”
- ✓ “Exigir la eficacia Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas, para el logro de los objetivos propuestos por los socios, para el mejoramiento de su respectivo desarrollo personal y económico”

2.6.7 “Obligaciones de los socios”

(Coopalaspe, 1969, p.3) “Para que el socio pueda hacer uso de sus derechos en las Cooperativas de Servicios Múltiples deberá mantener la condición de tal, de conformidad a lo prescrito en este artículo”:

- ✓ “Cumplir y exigir el fiel cumplimiento de las disposiciones de este estatuto, reglamentos internos, acuerdo de la Asamblea General y Consejo de administración”

- ✓ “Pagar puntualmente las obligaciones económicas contraídas con la Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”
- ✓ “Mantenerse leal a la Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas no cometiendo actos de infidelidad, ni contrarios a los intereses de la institución”
- ✓ “Desempeñar a cabalidad e idoneidad los cargos directivos y comisiones que se le asigne”
- ✓ “Asistir puntualmente a las reuniones convocadas”
- ✓ “Practicar la solidaridad y la ayuda mutua a fin de alcanzar el desarrollo institucional”
- ✓ “Cumplir con emitir su voto para elegir a los dirigentes con arreglo al presente Estatuto, Reglamento Interno y Reglamento General de Elección”

2.7. Bases financieras

De acuerdo a Ley y el Estatuto, los recursos financieros de una cooperativa de servicios múltiples está compuesta por:

- “Las aportaciones ordinarias de los socios”
- “Los prestamos”
- “Aportaciones extraordinarias de los socios”
- “Los ingresos generados por operaciones con los socios”
- “Los subsidios, donaciones, legados y otros ingresos que reciba a título gratuito”

2.7.1. Base contable

“Las Cooperativas de servicios múltiples de las Fuerzas Armadas” al ser personas jurídicas están obligadas a:

- “Llevar contabilidad completa”
- “Aplicar el Plan contable general empresarial”
- “Aplicar el Reglamento y manual de preparación de información financiera”

- “Aplicar Normas Internacionales de Contabilidad”

2.7.2. Base tributaria

“Las Cooperativas de servicios múltiples de las Fuerzas Armadas” al ser personas jurídicas están afectas a los tributos según su actividad:

- Los préstamos a sus socios están gravados con el IGV
- Impuesto a la Renta
- Están obligados a efectuar detracciones, percepciones y retenciones
- Asumen los tributos de Essalud

2.8. El sistema de Calidad

El avance de la tecnología implica mayor celeridad en la “toma de decisiones por parte de las empresas y en especial por los encargados de los altos puestos directivos, quienes deben estar atentos de las innovaciones tecnológicas”. “El nuevo equilibrio en el panorama geopolítico y la globalización, tienden a la reconversión de las empresas para hacerlas más competitivas y rentables”. “Lo que conlleva mayor inversión y contar con personal capacitado, con la finalidad de perfeccionar la el desempeño empresarial en todas las áreas; lo dicho se refleja en una mayor calidad del factor humano, que genera mayores ingresos”.

2.9. Gestión de la Calidad

“La gestión de la calidad tiene impacto estratégico en las empresas y representa una oportunidad competitiva, poniendo especial énfasis en el mercado y en las necesidades del cliente”. “Así, la gestión de la Calidad ya no es un método para evitar reclamaciones de los clientes insatisfechos, sino para crear sistemas y actividades que permitan brindar excelente servicio desde sus inicios y no esperar a que se produzca el error para corregirlo, desenvolviéndose en un contexto proactivo (detectar las cosas mal hechas antes que se produzcan) y mejora continua de la calidad de todos los procesos de la empresa” (Ruiz, 2004, p. 6 citado por Santiago, 2008, p. 11).

“En la estrategia de gestión por Calidad Total, la calidad se basa, junto con la rentabilidad del negocio, en la satisfacción del cliente, el cual cobra un papel

esencial en la negociación y excelencia permanente en todas y cada una de las acciones de la empresa”. “En su forma de gestión, la calidad total se enfoca hacia el cliente, los procesos y la eficiencia, a través de modelos de gestión integral de la empresa” (Ruiz, 2004, p. 7 citado por Santiago, 2008, p. 11).

2.9.1. “Aportaciones de los GURUS de la calidad”

“El concepto de calidad se ha desarrollado gracias a las aportaciones y estudios realizados por algunos maestros, autores y estudiosos (gurús) de la calidad”. “Ellos con sus enseñanzas y aplicaciones en las empresas, son los que han conseguido hacer evolucionar el concepto de calidad, desde el control de la calidad de los productos hasta la gestión de la calidad total”.

“Entre estas figuras debemos destacar a W. Edwards Deming, impulsor de la gestión estadística de la calidad, a Joseph. M. Juran, creador de la trilogía de la Calidad (planificación, control, seguimiento y mejora)”

2.9.2. “Calidad y eficacia”

(Membrado, 2002, p.3)

La antigua norma UNE-EN-ISO 8402 Define Calidad como el “conjunto de características de una entidad que le confieren la aptitud para satisfacer las necesidades establecidas y las implícitas”. Otra definición normativa de Calidad más actual es el “grado en que un conjunto de características inherentes cumple con unos requisitos” (UNE-EN-ISO 9000-2000)

“El concepto de aptitud o adecuación al uso podía ser más aplicable a las primeras comunidades de intercambio”, “donde aún no existían especificaciones y los problemas de Calidad podían resolverse con relativa facilidad, puesto que el fabricante, el comprador podía determinar en qué grado el producto o servicio satisfacía sus necesidades”.

“Este concepto ha ido evolucionando, tal como se ha estudiado, con motivo de la ampliación de los mercados, y sobre todo por el hecho de que el productor deja de tener contacto con el cliente de forma directa”, “estableciéndose relaciones comerciales a través de cadenas de distribución, haciéndose necesario entre otros, el uso de especificaciones garantías y muestras del producto y del servicio”.

“Además, la evolución del concepto de la calidad ha venido enriquecida por las aportaciones de los diversos autores y maestros estudiados, que expresan a su manera este concepto”. (López, 2005, p.69)

- “Deming: La calidad se refiere a [un grado predecible de uniformidad y fiabilidad a bajo costo, adecuado a las necesidades del mercado]”
- “Juran: La calidad como [adecuación al uso, satisfaciendo las necesidades del cliente]”
- “Crosby: El concepto de calidad gira en torno a la [conformidad con las especificaciones]”
- “Feigenbaum: La calidad se refiere a la [satisfacción de las necesidades del cliente]”
- “Taguchi: La calidad está relacionada con la [pérdida económica que un producto impone a la sociedad desde el momento de su expedición]”
- “Otros autores e investigadores como Peter F. Drucker prefieren explicar la relación entre la Calidad de un producto o servicio y el precio que el cliente debe pagar, definiendo Calidad como [lo que el cliente está dispuesto a pagar en función de lo que obtiene o valora]” (Varo, 1994, p.9).

“La American Society for Quality (ASQ) propuso como definición de Calidad la siguiente “conjunto de características de un producto, proceso o servicio que le confieren su aptitud para satisfacer las necesidades del usuario o clientes” (ASQ, 1974.)

En otras palabras el concepto Calidad se caracteriza tradicionalmente por la “eficacia en la fabricación del producto o en la prestación del servicio”; sin embargo, “los maestros de la Calidad han venido introduciendo paulatinamente aspectos relacionados directamente con la voz del cliente y con la eficiencia del negocio”. “En este sentido, el concepto de calidad evoluciona al de Calidad Total”.

2.9.3. La gestión por Calidad Total: visión del cliente y eficiencia

Muchas empresas se refieren a sus productos o servicios de “alta calidad” como principal objetivo publicitario, pero ¿Qué significa realmente “productos y servicios de alta calidad”? ¿Es suficiente con las definiciones aportadas hasta ahora? ¿Es que los productos denominados de alta calidad siempre producen beneficios?

Las respuestas a estas cuestiones, se pueden abordar teniendo presente la revisión de la calidad, consistente en enfatizar la visión del cliente, a través de los requerimientos que él mismo impone. Asimismo, con la filosofía de la calidad, la visión del cliente hay que tenerla en cuenta en casi todas las áreas de la empresa, al iniciar y desarrollar éstas sus actividades.

Tradicionalmente, algunas empresas acostumbraban a esperar a que el consumidor dijera algo relativo a los problemas que surgían con los productos o servicios y, entonces, los analizaban y resolvían. Esto, lógicamente, resultaba más caro y retardaba la entrega, no favoreciéndose la Calidad en su totalidad. De hecho, el nuevo enfoque de Calidad, considera al cliente como inicio y continuación de las pruebas del producto y del servicio y del propio sistema de Calidad.

A partir de esta nueva visión del cliente, el concepto de la Calidad de las empresas que lo aplican debe incluir características que afectan no solo a la calidad técnica del producto o a su coste, sino también entre otras, a su atractivo, aspecto, usabilidad y seguridad para el cliente.

2.10. Administración

“Uno de los principios fundamentales para la toma adecuada de decisiones y la calidad de las mismas es basarse en hechos y datos que nos brinden información precisa antes de la ejecución de los planes, durante estos y después”. El concepto general de la administración implica, como sus acciones básicas, planear, organizar, dirigir y controlar.

La planeación se refiere a determinar adónde debe ir la organización y cómo se debe llegar allí. Esto requiere la evaluación de los cambios y restricciones internas y externas, pronóstico, fijación de objetivo, desarrollo de estrategias y políticas y preparación de planes de acción.

La organización se relaciona con la decisión de quién hace qué. “Esto requiere la definición y agrupación de actividades, la asignación de responsabilidades y el establecimiento de medios de comunicación, coordinación y control”.

“La dirección consiste en determinar qué se debe hacer y cuanto se debe hacer y propiciar que todos trabajen en estrecha colaboración brindando lo mejor de sus capacidades”.

En cuanto al control “consiste en medir y supervisar los resultados, comparar las mediciones con los planes y, cuando sea necesario, tomar las medidas correctivas”.

“El control, mediante la generación de la información, provee los insumos para la adecuada y oportuna toma de decisiones, de preferencia preventivas que mantienen a la organización en la senda del éxito”.

2.10.1. Indicadores de Gestión

Los indicadores de gestión se convierten en los signos vitales de la organización, y su continuo monitoreo permite establecer las condiciones e identificar los diversos síntomas que se derivan del desarrollo normal de las actividades (Camacho, 2015. P.1). “Tal como los signos vitales, son pocos y nos brindan información acerca de los factores fundamentales del funcionamiento del cuerpo humano en una organización, también se debe contar con el mínimo número posible de indicadores que nos garanticen contar con información constante real y precisa sobre aspecto tales como la

efectividad, la eficacia, la eficiencia, la productividad, la calidad, la ejecución presupuestal, la incidencia de la gestión, todos los cuales constituyen el conjunto de signos vitales de la organización”.

“Para lograr una gestión eficaz y eficiente es conveniente diseñar un sistema de control que soporte la administración y el permita evaluar el desempeño de la empresa. Esta sección presenta en detalle los criterios para el diseño y operación de este tipo de sistema”.

“Un sistema de control de gestión tiene como objeto facilitar a los administradores con responsabilidades de planeación y control de cada grupo operativo, información permanente e integral sobre su desempeño, que les permita a estos autoevaluar su gestión y tomar los correctivos del caso”.

2.10.2. “Ventajas que tiene contar con indicadores de gestión”

“Reducción de la incertidumbre, de la angustia y la subjetividad; con el consecuente incremento de la efectividad de la organización y el bienestar de todos los trabajadores. Este es un listado general de ventajas asociadas al uso de indicadores de gestión”.

“Motivar a los miembros del equipo para alcanzar metas retadoras y generar un proceso de mantenimiento continuo que haga que su proceso se líder”.

“Estimular y promover el trabajo en equipo”.

“Contribuir al desarrollo y crecimiento tanto personal como del equipo dentro de la organización”.

“Generar un proceso de innovación y enriquecimiento del trabajo diario”.

“Impulsar la eficiencia, eficacia y productividad de las actividades de cada uno de los negocios”.

“Disponer de una herramienta de información sobre la gestión del negocio, para determinar que tan bien se están logrando los objetivos y metas propuestas.”

- “Identificar oportunidades de mejoramiento en actividades que por su comportamiento requieren reforzar o reorientar esfuerzos”.
- “Identificar fortalezas en las diversas actividades, que puedan ser utilizadas para reforzar comportamientos proactivos”
- “Contar con información que permita priorizar actividades basadas en las necesidades de cumplimiento, de objetivos de corto, mediano y largo plazo”.
- “Disponer de información corporativo que permita contar con patrones para establecer prioridades de acuerdo con los factores críticos de éxito y las necesidades y expectativas de los clientes de la organización”.
- “Establecer una gerencia basada en datos y hechos”.
- “Evaluar y visualizar periódicamente el comportamiento de las actividades clave de la organización y la gestión general de las unidades del negocio con respecto al cumplimiento de sus metas”.
- “Reorientar políticas y estrategias, con respecto a la gestión de la organización”.

2.10.3. “Aspectos generales acerca de los Indicadores de Gestión”

“Se define como la relación entre las variables cuantitativas o cualitativas, que permite observar la situación y las tendencias de cambio generadas en el objeto o fenómeno observado, respecto de objetivos y metas previstas e influencias esperadas”.

“Igualmente son parte de dos sistemas de información fundamental para la gerencia de las organizaciones”:

1. James A.Senn en su libro *“Sistema de información gerencial* Proporciona información de apoyo en la toma de decisiones, donde los

requisitos de información pueden identificarse de antemano. Las decisiones respaldadas por este sistema frecuentemente se repiten”.

2. Según Senn, define: “Sistema de apoyo para la decisión: Ayuda a los gerentes en la toma de decisiones únicas y no reiteradas que relativamente no están estructuradas. Parte del proceso de la decisión consiste en determinar los factores y considerar cuál es la información necesaria”.

“Los indicadores de gestión son, ante todo, información, es decir, agregan valor, no son solo datos. Siendo información los indicadores de gestión deben tener los atributos de la información, tanto en forma individual como cuando se presentan agrupados”.

“Senn propone los siguientes atributos para la información”:

- “Exactitud: La información debe representar la situación o el estado como realmente es”.
- “Forma: Existe diversas formas de presentación de la información, que puede ser cuantitativa o cualitativa, numérica o grafica impresa o visualizada, resumida y detallada. Realmente la forma debe ser elegida según la situación, necesidades y habilidades de quien la recibe y procesa”.
- “Frecuencia: Es la medida de cuán a menudo se requiere se recaba, se produce o se realiza”.
- “Extensión: Se refiere al alcance en términos de cobertura del área de interés. Además tiene que ver con la brevedad requerida, según el tópico de que se trate. La calidad de la información no es directamente proporcional con su extensión”.
- “Origen: Puede originarse dentro o fuera de la organización. Lo fundamental es que la fuente que la genera sea la fuente correcta”.

- “Temporalidad: La información puede [hablarnos] del pasado, de los sucesos actuales o de las actividades o sucesos futuros”.
- “Relevancia: La información es relevante si es necesaria para una situación en particular”.
- “Integridad: Una información completa proporciona al usuario el panorama integral de lo que necesita saber acerca de una situación determinada”.
- “Oportunidad: Para ser considerada oportuna, una información debe estar disponible y actualizada cuando se la necesita”.

CAPITULO III: METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de Investigación

El tipo de investigación es Correlacional, Transversal y Cuantitativa.

“Es Correlacional, porque se relacionan las variables de investigación, utilidad de la información de un sistema contable y la calidad de un sistema contable”. Es de tipo transversal, porque de las unidades bajo estudio, se recolectan datos una sola vez y “cuantitativa porque se han medido las variables de investigación y se empleó la estadística para analizar los datos recolectados, mediante un instrumento de medición, cuestionario a las unidades bajo estudio”.

3.1.2. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación es observacional (no experimental), porque se recolectan datos tal y como ocurren en la población bajo estudio,

3.2. Unidad de análisis

Personal que labora en Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas de Lima Metropolitana (2014).

Población

Compuestos por Gerentes, jefes de áreas y asistentes contables de la población definida.

3.3. Población de Estudio

La población de esta investigación estuvo compuesta por el personal de las cooperativas de servicios múltiples de las fuerzas armadas de Lima Metropolitana del año 2014.

Criterio de inclusión: Personal que se encuentre laborando.

3.3.1. Población objetivo y unidad de análisis

La población estuvo compuesta por el personal de las cooperativas de servicios múltiples de las fuerzas armadas de Lima Metropolitana del año 2014.

Población es igual a 28 personas

Criterio de inclusión: Personal que se encuentre laborando.

Siendo la unidad de análisis gerentes, jefes de área y asistentes contables de la población definida.

3.3.2. Diseño de la muestra

Dada las características de la población y la falta de acceso se emplea una muestra no probabilística, por tanto se ha considerado unidades de análisis las que se han podido conseguir y que han admitido aplicar el cuestionario.

La muestra es no probabilística porque son 20 personas.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Los datos fueron recolectados mediante una encuesta por muestreo no probabilístico. “La encuesta es una técnica de recolección de datos para estudios observacionales y transversales”(Castillo& Santiago, 2003) es una “técnica para recoger datos. Consiste en la obtención de la información relativa a un tema, problema o situación determinada, que se realiza habitualmente mediante la aplicación de cuestionarios”.

3.4.1. Cuestionario

El instrumento de recolección de datos es el cuestionario que contiene las variables de la investigación operacional izadas. Se dispuso un cuestionario pre codificado que permitió conocer “la utilidad de la información de un sistema contable y la calidad de un sistema contable”.

La aplicación del instrumento se realizó a la muestra no probabilística, mediante una entrevista directa. El proceso de la aplicación del cuestionario, duró aproximadamente 20 a 25 minutos, habiéndose ejecutado de lunes a viernes por un periodo de 30 días en el mes de noviembre del año 2014.

El cuestionario, denominado “Utilidad de la información de un sistema contable”, consta de 3 secciones (versión Final).

1. DATOS GENERALES.

2. CARACTERISTICAS DE LA INFORMACION CONTABLES (16 ítems)

Esta sección comprende las siguientes dimensiones

Dimensión 1: Comprensibilidad: Ítems 1, 2, 3, 8 y 9

Dimensión 2: Relevancia: Ítems 4 y 7

Dimensión 3: Presentación: Ítems 5, 6, 11, 14, 15 y 16

Dimensión 4: Comparabilidad: Ítems 12, 10 y 13

3. CARACTERISTICAS DE LOS SISTEMAS CONTABLES, SU EFICIENCIA Y EFICACIA (15 ítems)

Esta sección comprende las siguientes dimensiones

Dimensión 1: Eficiencia: Ítems 1, 4, 6, 7, 9, 11, 12, 14, 15

Dimensión 2: Eficacia: Ítems 2, 3, 5, 8, 10 y 13

La versión final del cuestionario, después de evaluar la validez de contenido mediante expertos, se **presenta** en el Anexo 1.

3.4.2. Validez de Contenido del cuestionario mediante juicio de expertos

Se realizó la “validez del contenido (ítems) del cuestionario construido para la presente tesis”, mediante 11 expertos, que fueron seleccionados a criterio de la autora de la presente tesis, considerando:

1. Conocimiento de las variables de investigación o del tema
2. Experiencia profesional: años de experiencia y trabajo internacional.
3. Grados académicos.
4. Estar trabajando en el área de sistemas de información contable.

Se les invitó mediante una carta y que estuvo acompañada por un cuestionario a fin que valore el contenido de cada ítem, como también anoten sugerencias y observaciones, con la finalidad de disponer de un instrumento adecuado para recolectar datos. Ver Anexo 1.

Para tener el conocimiento del estado de cada ítem, esto es, si es o no idóneo, “se empleó el Índice de Congruencia de Osterling (1989)¹”, cuya expresión es:

$$I_{ik} = \frac{(N-1) \sum_{j=1}^n X_{ijk} + N \sum_{j=1}^n X_{ijk} - \sum_{j=1}^n X_{ijk}}{2(N-1)n}$$

Donde:

X_{ijk} “es la valoración del i-ésimo indicador en el factor k-ésimo del j-ésimo experto”.

N: “es el numero de dominios o factoresw considerados en el cuestioanrio”

n: “es el numero de jueces”.

“La interpretación del índice de Osterlind es, si su valor es menor o igual a 0.5, es considerado no idóneo el indicador sometido a evaluación, en caso contrario es idoneo”.

Cabe indicar que la evaluacion de contenido de los items no se realiza para la seccion de datos generales.

Los items no idóneos son los que se revisarán y se replanteo el ítem sin que pierda su sentido, “sin embargo se procedió a revisar todos los items, para mayor seguridad”. Los resultados para cada ítem, esto es el valor del Índice de Osterlind (IO), se presentan la siguiente tabla 1.

Los ítems con IO menores o iguales a 0,5 están de letra roja, estos fueron modificados, siguiendo las observaciones y sugerencias de los expertos, así mismo se adicionó 4 ítems en la primera sección del cuestionario, en el resto de secciones se mantuvo el número de ítems.

¹Osterlind, S.J. (1989). Constructing tests items. Boston: Kluwer Academic Publishers.

En la sección 2, contenido de estados financieros, la no idoneidad de casi el 100% de ítems se debe aquellos expertos que dudan que los ítems permitan obtener datos de calidad de las cooperativas. Sin embargo, se han considerado para la versión final, porque es información que sirve para ver si un sistema de información cumple con los requisitos mínimos que permitan tomar buenas decisiones de la gerencia.

3.5. Estrategias para la contrastación de Hipótesis

Para ello se emplearon las siguientes herramientas estadísticas:

3.5.1. Hipótesis General

Prueba Chi-Cuadrado, para “determinar la relación entre la utilidad de la información de un sistema contable y la calidad de un sistema contable en la Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”.

3.5.2. Hipótesis Específicas

HE1 Análisis de Regresión, para determinar si el puntaje total de la eficacia “se explica por el puntaje de las cuatro variables independientes (Comprensibilidad, Relevancia, Presentación y Comparabilidad) de manera lineal múltiple”.

HE2 Análisis de Regresión, para determinar si el puntaje total de la eficiencia “se explica por el puntaje de las cuatro variables independientes (Comprensibilidad, Relevancia, Presentación y Comparabilidad) de manera lineal múltiple”.

3.6. Procesamiento y Análisis de datos

El archivo de datos se ha realizado mediante el formato Excel, la descripción, prueba de hipótesis y gráficos de han realizado mediante Excel y SPSS v.21.

Tabla1

Índice de Osterlind

VARIABLES DE INVESTIGACION	ITEM N°	INDICE DE OSTERLIND
INFORMACION	1	0,4
	2	0,6
	3	0,6
	4	0,3
	5	0,7
	6	0,5
	7	0,4
	8	0,7
	9	0,5
	10	0,4
	11	0,7
	12	0,4
CARACTERISTICAS DE SISTEMAS CONTABLES	1	0,5
	2	0,5
	3	0,6
	4	0,5
	5	0,6
	6	0,4
	7	0,6
	8	0,6
	9	0,4
	10	0,5
	11	0,5
	12	0,7
	13	0,6
	14	0,7
	15	0,6

Fuente: Cuestionario: utilidad de la información de un Sistema Contable

CAPITULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Análisis, interpretación y discusión de resultados

4.1.1. Perfil de Informantes: gerentes, jefes de área y asistentes contables

Las unidades estadísticas son los informantes quienes dieron respuesta al cuestionario “Utilidad de la Información de un Sistema Contable”.

En la tabla 2, se observa que de 20 personas, 8 (40%) son profesionales contadores, indica que las empresas cooperativas están siendo administradas bajo las normas contables y tributarias vigentes de nuestro país y que apoyan en la toma de decisiones contables. Si preocupa que 12 (60%) este dirigido por personal de otras profesiones. Quince personas (75%) son de género masculino, esto indica que hay una brecha de género. En la figura se observa que en la mayoría de las profesiones prepondera el género masculino.

Tabla 2

Distribución de la muestra según género y profesión

Género	Profesión				Total
	Contador	Economista	Secretaria	Otros	
Masculino	7	3	1	4	15
Femenino	1	1	2	1	5
Total	8	4	3	5	20

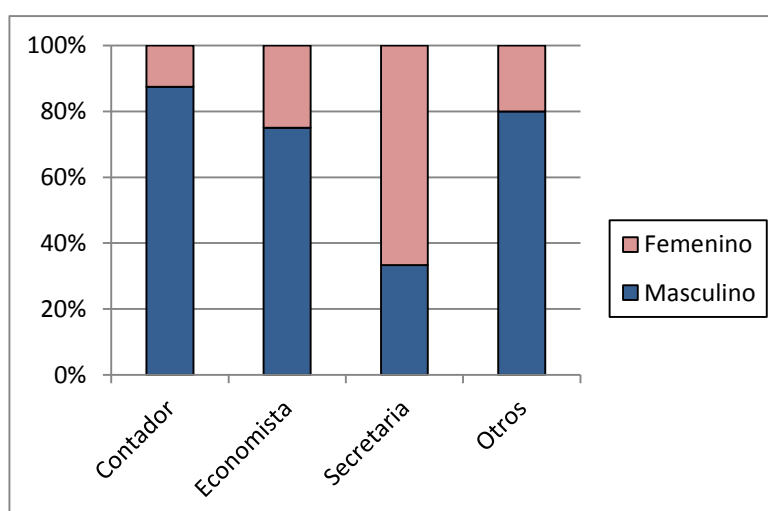


Figura 6. Distribución de la muestra según género y profesión

Tabla3

Distribución de la muestra según cargo actual y profesión

Cargo Actual	Profesión				Total
	Contador	Economista	Secretaria	Otros	
Gerente	0	4	0	0	4
Jefes de Área	6	0	3	0	9
Asistente Contable	0	0	0	0	0
Otros	2	0	0	5	7
Total	8	4	3	5	20

En la tabla 3, se observa que 9 personas (45%) tienen cargo actual de jefes de área, 6 personas son jefes de área y contadores (30%). En el cargo actual de otros, había profesionales como Ingeniero de Sistemas y abogado.

Tabla 4

*Medidas descriptivas de características cuantitativas
(Presentación y contenido de estados financieros)*

CARACTERISTICAS	Media	Mediana	DE	Mínimo	Máximo
Edad (años cumplidos) ¹	49,80	50,00	8,186	34	65
Años de experiencia laboral en sistemas de información contable	9,10	9,00	4,327	0	20
Número capacitaciones que haya realizado los empleados que están bajo su cargo, en los últimos 10 años	7,35	7,50	2,183	0	10
Número de proyectos de mejoras del sistema de información que se hayan realizado en la Institución en los últimos diez años.	NC	NC	NC	0	3
Número de empleados que están bajo su cargo	5,85	3,00	6,945	1	26
Número de empleados con título profesional en ciencias contables que están bajo su cargo	2,00	1,50	1,717	0	6
Número de empleados sin título profesional en ciencias contables que están bajo su cargo	3,85	2,00	5,860	0	22
Número de empleados con estudios de postgrado en ciencias contables que están bajo su cargo	NC	NC	NC	0	1

¹No pertenece a Presentación y contenido de estados financieros

NC: No calculable (pocos datos de rango 3)

De la tabla 4, la edad promedio del personal es 49,80 años, siendo la edad mínima 34 y máxima 65 años.

En promedio tiene 9,10 años de experiencia, siendo la edad mínima 0 y máxima 20 años.

Asimismo en promedio han tenido 7,35 capacitaciones en los últimos diez años, siendo mínimo 0 y máximo 10 años.

El número de proyectos de mejoras del sistema de información que se hayan realizado en la Institución en los últimos diez años, es mínimo 0 y máximo 3.

El número promedio de empleados que están bajo su cargo es de 5,85, siendo el mínimo 1 y máximo 26.

El número promedio de empleados con título profesional en ciencias contables que están bajo su cargo es 2, siendo el mínimo 0 y máximo 6.

El número promedio de empleados sin título profesional en ciencias contables que están bajo su cargo es 3,85 siendo el mínimo 0 y máximo 22.

Número mínimo y máximo de empleados con estudios de postgrado en ciencias contables que están bajo su cargo son 0 y 1 respectivamente.

En resumen se observa que es escaso el personal con formación en las ciencias contables, se presume que la asignación de personal en cargos de jefatura y gerencia se improvisa asignando a personal sin formación profesional en ciencias contables o de otras profesiones, haciendo que se ponga en riesgo la toma de decisiones contables, y por tanto la información que se genera y su utilidad se han cuestionados.

4.1.2. Características de la información contable

Los resultados descriptivos se tienen lo siguiente:

1. Características de la información contable

Dimensión: ítem 1: Comprensibilidad

Tabla 5: Ítem 1

La información contenida en los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas proporciona información fidedigna para una adecuada toma de decisiones.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	1	5.0	5.0	5.0
25	19	95.0	95.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

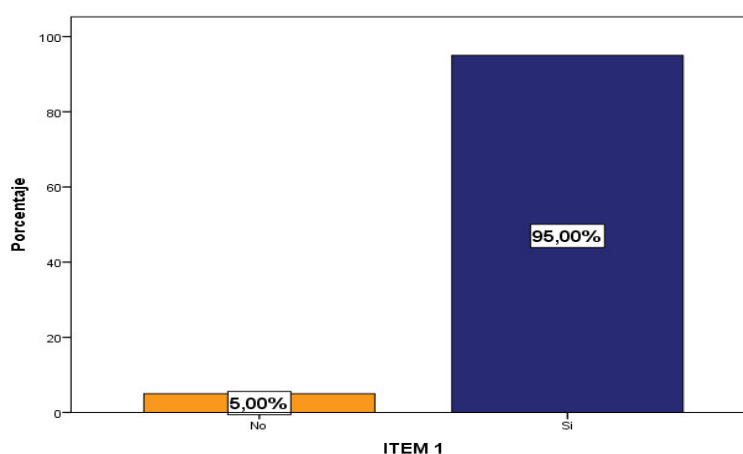


Figura 7. ítem1: La información contenida en los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas proporciona información fidedigna para una adecuada toma de decisiones.

En la tabla 5 y figura 7 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre si consideran que los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas proporcionan información fidedigna; el 5% (1) respondieron que No y el 95% (19) respondieron que Si.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance respecto al logro de que la información contenida en los Estados Financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas proporciona información fidedigna ya que se evidencia en la representación fiel de

los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos involucra no solo el reconocimiento, sino también la medición, presentación y revelación de información sobre las partidas reconocidas.

Para que una información financiera sea una representación fiel tiene que:

- ✓ Contener información completa.
- ✓ Ser información neutral respecto a la información que se labora.
- ✓ Estar libre de errores

Tabla 6: Ítem 1

Los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas, formuladas con las normas contables proporcionan información comprensible.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	3	15	15	15
Si	17	85	85	100
Total	20	100	100	

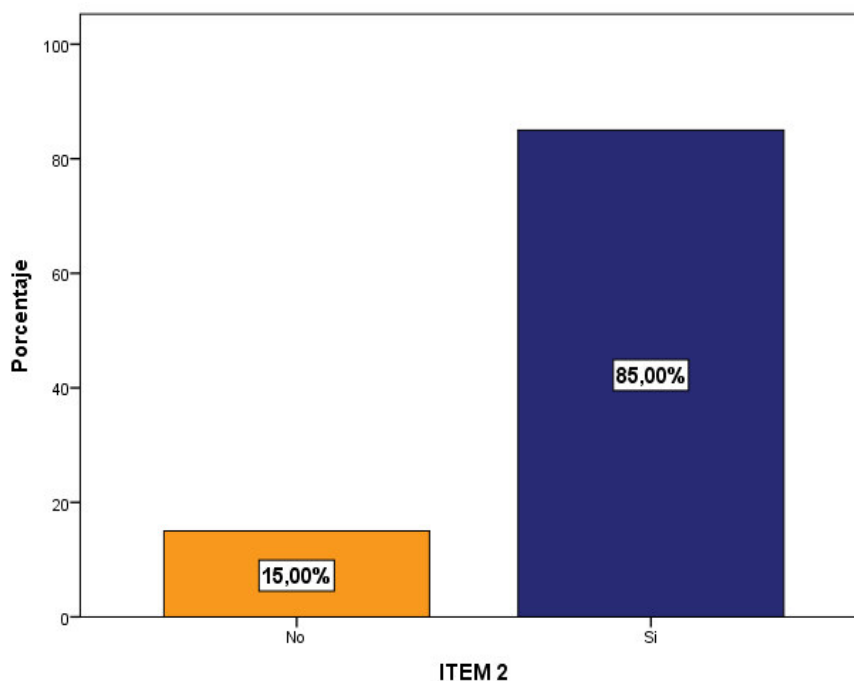


Figura 8: ítem 1: Los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas, formuladas con las normas contables proporcionan información comprensible

En la tabla 6 y figura 8 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre si los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas, formuladas con las normas contables proporcionan información comprensible; el 15% (3) respondieron que No y el 85% (17) respondieron que Si

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance respecto al logro de que los Estados Financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas formuladas con las normas contables proporcionan información comprensible ya que se evidencia en que los Estados Financieros se preparan para usuarios que tienen un reconocimiento razonable de las actividades económicas y del mundo de los negocios y que revisan y analizan dicha información con diligencia, para ello, se requiere que la clasificación, revelación y presentación de la información sea de forma clara, concisa y comprensible para que pueda prescindir de asesores o expertos en el tema.

Tabla 7: Ítem 1

Los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas son comprensibles, para el uso de terminología general

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	1	5	5	5
Si	19	95	95	100
Total	20	100	100	

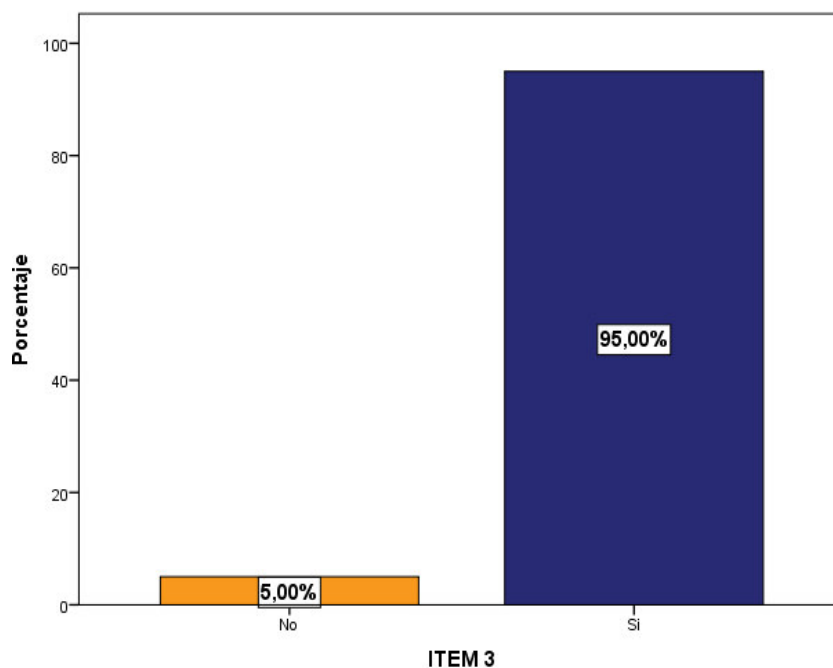


Figura 9: ítem1: Los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas son comprensibles, para el uso de terminología general

En la tabla 7 y figura 9 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre si los estados financieros de las empresas, son comprensibles, para el uso de terminología general; el 5% (1) respondieron que No y el 95% (19) respondieron que Si.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance respecto al logro de que los Estados Financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas son comprensibles para el uso de la terminología general se evidencia en que la información que se vaya a leer permite a los usuarios captar adecuadamente lo que se está comunicando ya que los Estados Financieros tienen que ser clara, comprensible y transparente.

Tabla 8: Ítem 1

El sistema contable actual permite asegurar suficientemente el control de las operaciones contables en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	7	35	35	35
Si	13	65	65	100
Total	20	100	100	

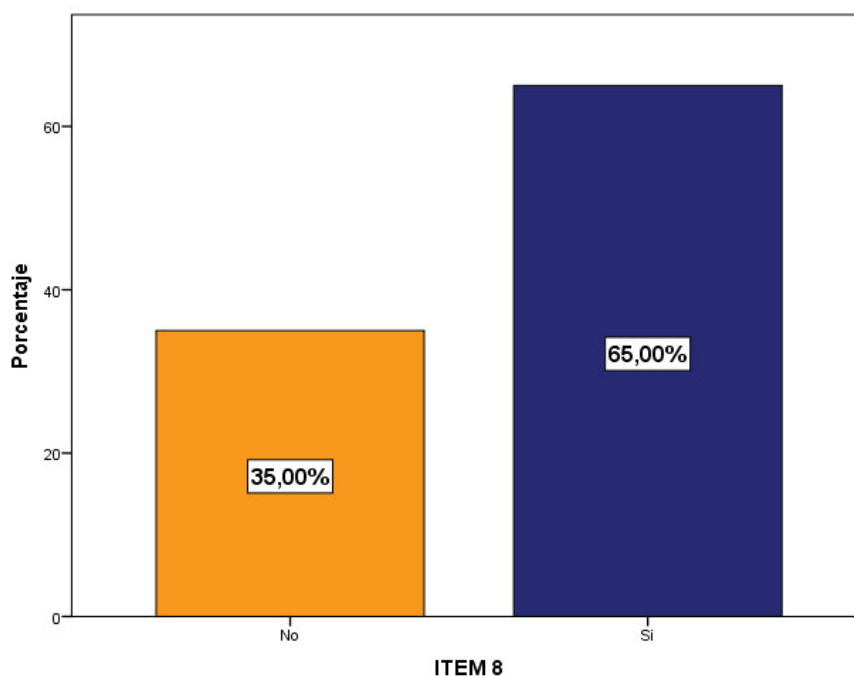


Figura 10: ítem 1: El sistema contable actual permite asegurar suficientemente el control de las operaciones contables en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas.

En la tabla 8 y figura 10 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre si el sistema contable actual permite asegurar suficientemente el control de las operaciones contables; el 35% (7) respondieron que No y el 65% (13) respondieron que Si.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un medio nivel de performance respecto al logro de que el, sistema contable actual permite asegurar suficientemente el control en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas ya que se evidencia que el sistema Contable no está bien diseñado debido a que los Gerentes, Jefes de áreas y asistentes contables no tienen como profesión la carrera de contabilidad sino otras carreras como abogados economistas y hasta secretarias.

Los controles internos son los métodos y procedimientos que usa en negocios para analizar las operaciones, proteger los activos, asegurar la exactitud de sus registros contables.

Tabla 9: Ítem 1

Las normas contables de reconocimiento a los estados financieros se aplican adecuadamente en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	3	15	15	15
Si	17	85	85	100
Total	20	100	100	

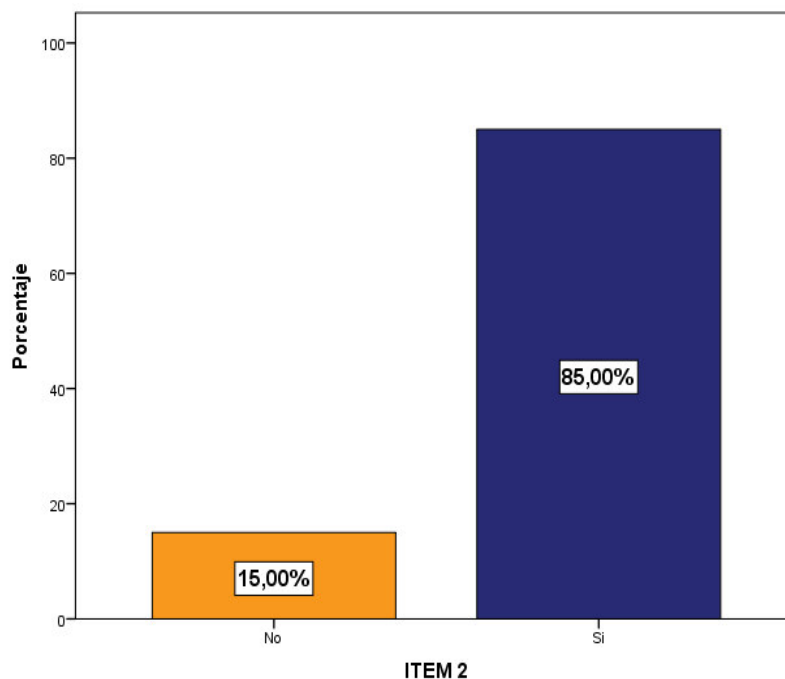


Figura 11: ítem 1: Las normas contables de reconocimiento a los estados financieros se aplican adecuadamente en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas

En la tabla 9 y figura 11 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre si las normas contables de reconocimiento a los estados financieros se aplican adecuadamente en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas; el 15% (3) respondieron que No y el 85% (17) respondieron que Si

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance respecto al logro de que las normas contables de reconocimiento a los Estados Financieros se aplican adecuadamente en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas respecto a que cualquier beneficio económico asociado con las partidas contables ingresen o salga de los Estados Financieros, y tiene un costo valor que pueda ser medida con fiabilidad.

Dimensión: Ítem 2 Relevancia

Tabla 10: Ítem 2

La información de los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas, contiene información relevante para que se tome decisiones globales y no específicas

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	3	15	15	15
Si	17	85	85	100
Total	20	100	100	

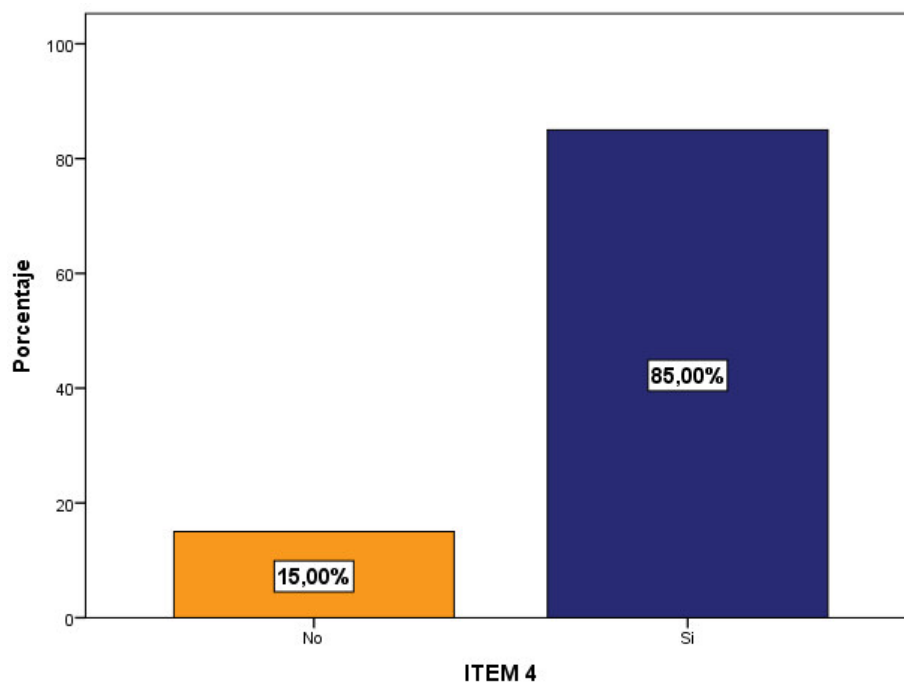


Figura 12: ítem 2: La información de los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas, contiene información relevante para que se tome decisiones globales y no específicas

En la tabla 10 y figura 12 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre si la información de los estados financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas, contienen información relevante para que se tome decisiones globales y no específicas; el 15% (3) respondieron que No y el 85% (17) respondieron que Si.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance respecto al logro de que la información de los Estados Financieros de las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas, contiene información relevante ya que se evidencia que es capaz de influir en las decisiones tomadas por los usuarios y tiene un valor predictivo valor confirmatorio o ambos. La información es relevante cuando:

- Sirva para proyectar los resultados futuros.
- Sea información material.
- Se puede confirmar.

Tabla 11: Ítem 2

Las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas revela en notas a los estados financieros, sus políticas contables significativas, buscando suficientemente la transparencia de la información financiera.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	1	5	5	5
Si	19	95	95	100
Total	20	100	100	

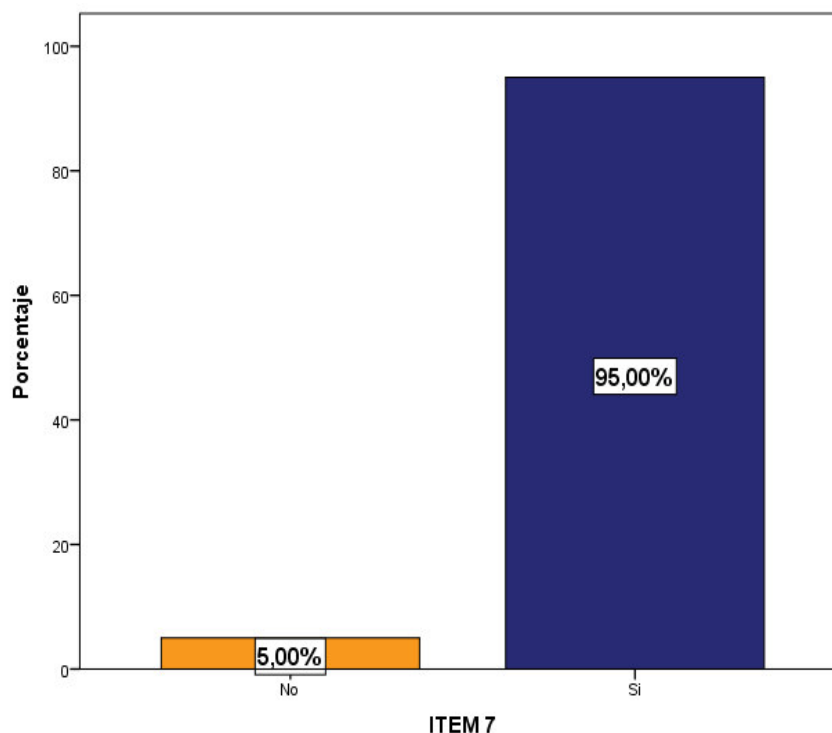


Figura 13: ítem 2: Las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas revela en notas a los estados financieros, sus políticas contables significativas, buscando suficientemente la transparencia de la información financiera

En la tabla 11 y figura 13 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre si las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas revela en notas a los estados financieros, sus políticas contables significativas, buscando suficientemente la transparencia de la información contable; el 5% (1) respondieron que No y el 95% (19) respondieron que Si

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance respecto a que las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas revela en notas a los estados financieros, sus políticas contables significativas, buscando suficientemente la transparencia de la información financiera, ya que en las notas de los Estados financieros se muestran información adicional a través de descripciones narrativas, aclaraciones o desagregaciones de partidas presentadas en los Estados Financieros, así como la exposición de políticas contables en uso.

Dimensión: Ítem 3: Presentación

Tabla 12: Ítem 3

Las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas elabora con frecuencia los estados financieros

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	1	5	5	5
Si	19	95	95	100
Total	20	100	100	

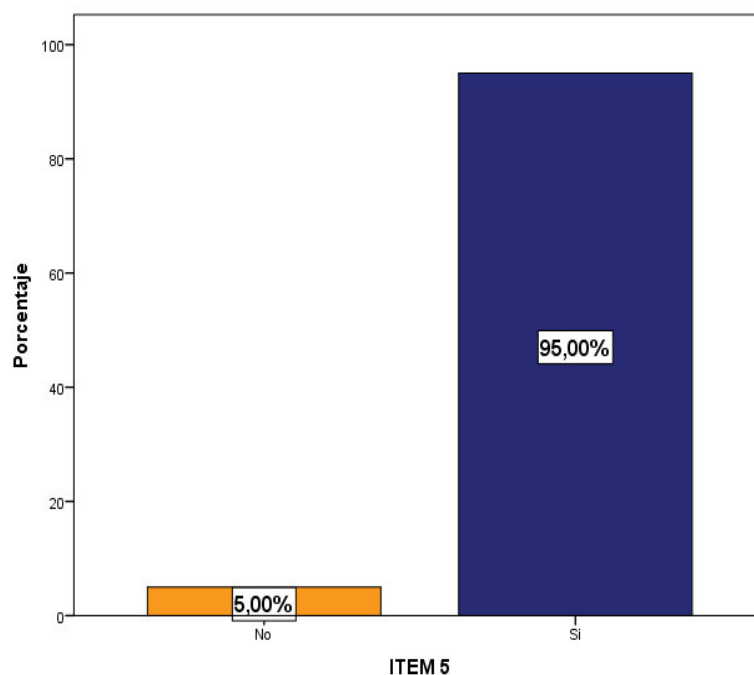


Figura 14: Ítem 3: Las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas elabora con frecuencia los estados financieros

En la tabla 12 y figura 14 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre si las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas elabora con frecuencia los estados financieros; el 5% (1) respondieron que No y el 95% (19) respondieron que Si

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance respecto al cumplimiento de lograr elaborar con frecuencia los Estados Financieros en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”.

Tabla 13: Ítem 3

“En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” la alta gerencia recibe oportunamente los estados financieros

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	9	45	45	45
Si	11	55	55	100
Total	20	100	100	

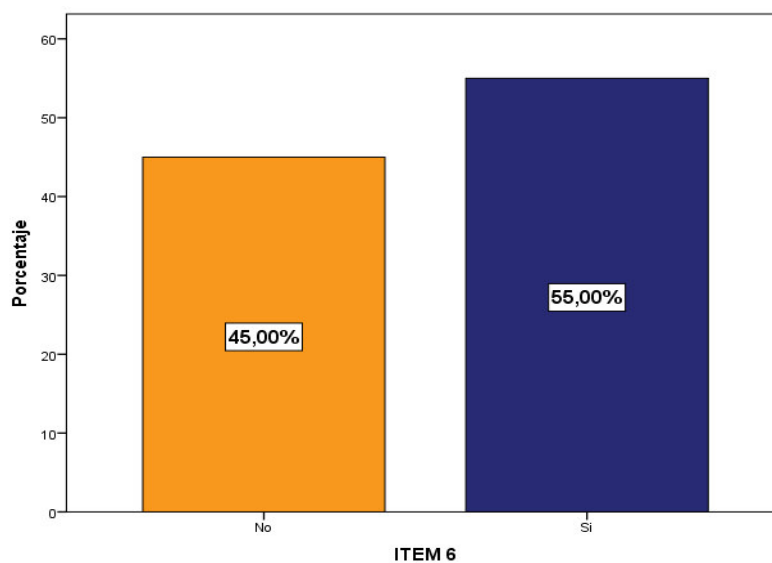


Figura 15: ítem 3:En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas la alta gerencia recibe oportunamente los estados financieros

En la tabla 13 y figura 15 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre si en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” la alta gerencia recibe oportunamente los estados financieros; el 45% (9) respondieron que No y el 55% (11) respondieron que Si.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un medio nivel de performance respecto de que en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” la alta gerencia no recibe oportunamente los Estados Financieros lo que significa que las Cooperativas no tienen información en tiempo real, disponible para las decisiones y que seacapaz de influir en sus decisiones.

Tabla 14: Ítem 3

Los procedimientos del sistema de información contable en las Cooperativas de Servicios Múltiples son: obtener, procesar y presentar información contable

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	5	25	25	25
Si	15	75	75	100
Total	20	100	100	

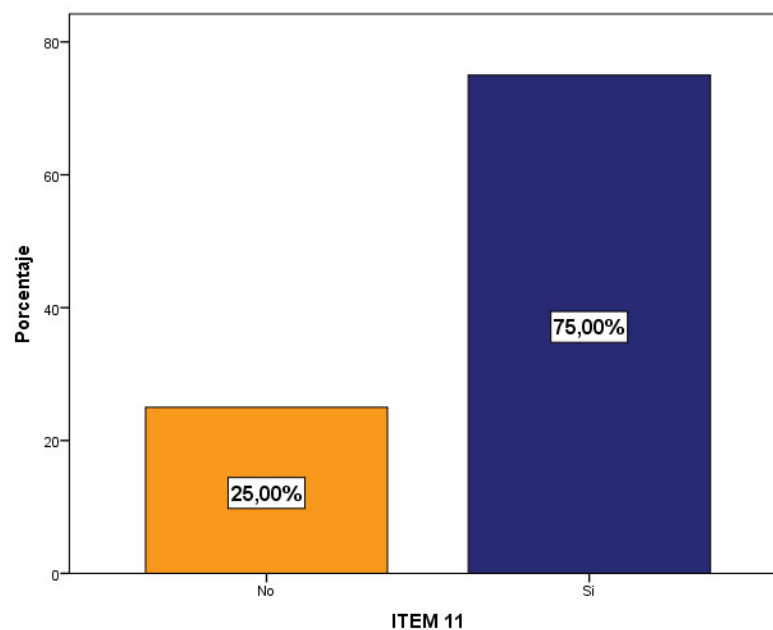


Figura 16: ítem3: Los procedimientos del sistema de información contable en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” son: obtener, procesar y presentar información contable.

En la tabla 14 y figura 16 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre si los procedimientos del sistema de información contable son: obtener,

procesar y presentar información contable; el 25% (5) respondieron que No y el 75% (15) respondieron que Si.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance respecto de que en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” los procedimientos del sistema de información contable son obtener, procesar y presentar información contable ya que son un conjunto de componentes interrelacionados que distribuyen información para apoyar en la toma de decisiones.

Tabla 15: Ítem 3

En las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” se han implementado algún sistema de información contable

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	1	5	5	5
Si	19	95	95	100
Total	20	100	100	

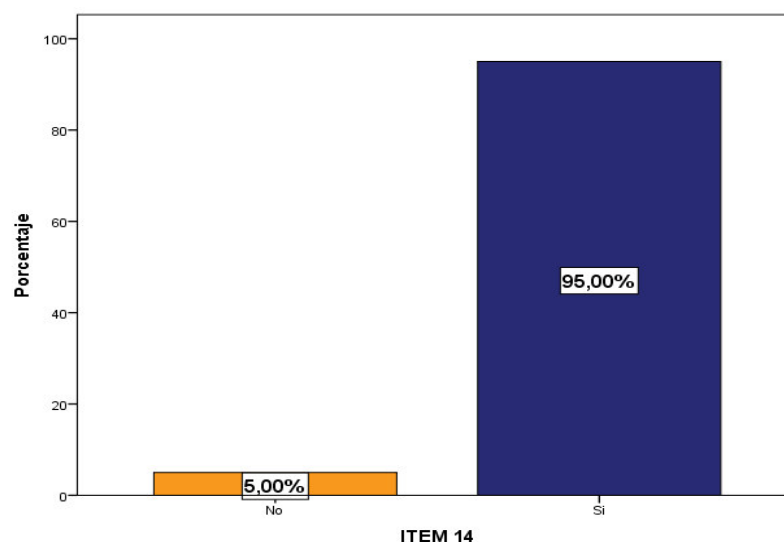


Figura 17: ítem 3: En las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” se han implementado algún sistema de información contable

En la tabla 15 y figura 17 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre si las empresas de las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” ha implementado algún sistema de información contable; el 5% (1) respondieron que No y el 95% (19) respondieron que Si

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance ya que en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas se ha implementado un sistema de información contable ya que esta información satisface las necesidades de los usuarios de la información, inversionistas, acreedores, gerentes etc.

Tabla 16: Ítem 3

Desde la “implementación de los sistemas de información”, se ha mejorado el número de operaciones contables en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas armadas”

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	3	15	15	15
Si	17	85	85	100
Total	20	100	100	

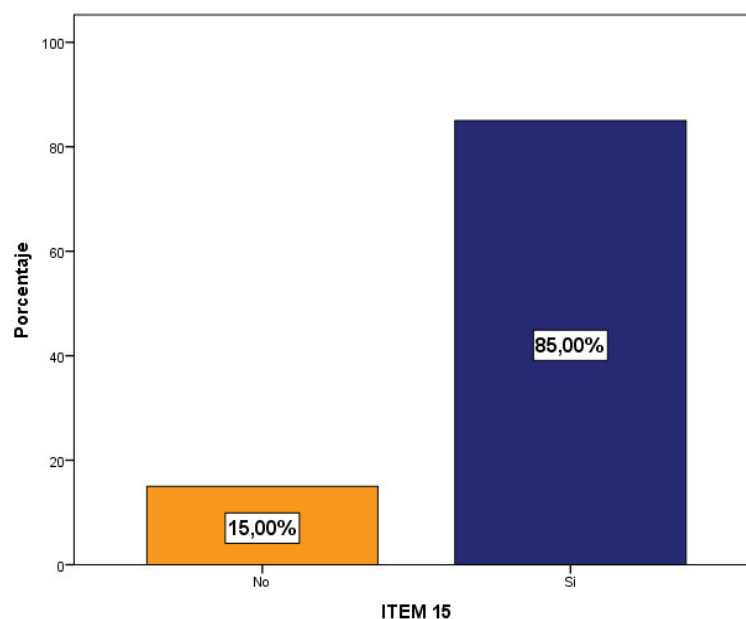


Figura 18: ítem3: Desde la “implementación de los sistemas de información”, se ha mejorado el número de operaciones contables en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”

En la tabla 16 y figura 18 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre si desde la implementación de los sistemas de información, se ha mejorado el número de operaciones contables en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el 15% (3) respondieron que No y el 85% (17) respondieron que Si.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance ya que en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” desde la “implementación de los sistemas de información”, se ha mejorado el número de operaciones contables ofreciendo así control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo beneficio.

Tabla 17: Ítem 3

“Se describe en las notas de los Estados Financieros”, la moneda de transacción, tipos de cambios y periodo que se reportan en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	4	20	20	20
Si	16	80	80	100
Total	20	100	100	

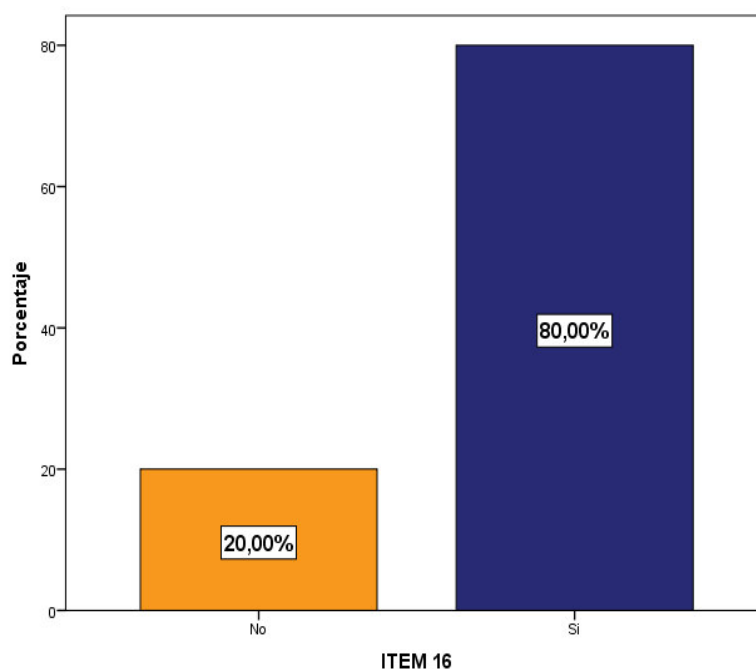


Figura 19. ítem3: “Se describe en las notas de los Estados Financieros”, la moneda de transacción, tipos de cambios y periodo que se reportan en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”

En la tabla 17 y figura 19 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre si desde si se describe en las notas de los estados financieros, la moneda de transacción, tipos de cambio y periodo que se reportan; el 20% (4) respondieron que No y el 80% (16) respondieron que Si.

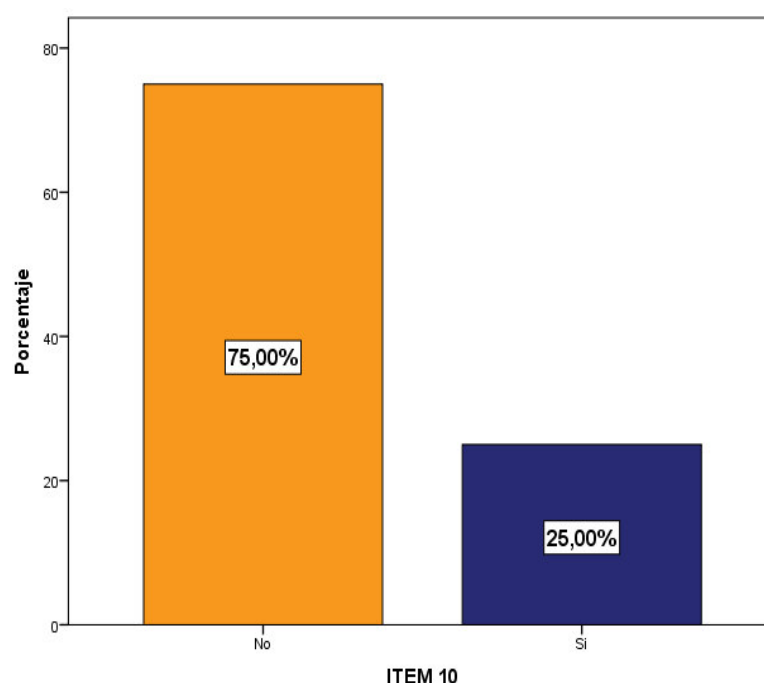
El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance ya que en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas se describe en las notas de los Estados Financieros, la moneda de transacción, tipos de cambios y periodo que se reportan, ya que proporcionan información acerca de ciertos eventos económicos que han afectado o podrían afectar a las Cooperativas dan a conocer ciertas reglas particulares políticas y procedimientos contables y aquellos cambios de un periodo a otro.

Dimensión: Ítem 4: Comparabilidad

Tabla 18: Ítem 4

La comparabilidad en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas es igual que uniformidad de los estados financieros

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	15	75	75	75
Si	5	25	25	100
Total	20	100	100	



*Figura 20.*Item 4: La comparabilidad en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”no es igual que uniformidad de los estados financieros.

En la tabla 18 y figura 20 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre sí la comparabilidad en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas es igual que uniformidad de los estados financieros; el 75% (15) respondieron que No y el 25% (5) respondieron que Si.

El resultado obtenido señala que existe un porcentaje elevado de encuestas (25% del total) que señalan que los términos de comparabilidad y uniformidad son

iguales. Al respecto se debe precisar que comparabilidad tiene que ver con el uso políticas contables constantes de un periodo a otro y uniformidad tiene que ver con el uso de métodos y técnicas iguales para un mismo activo en un periodo determinado; este aspecto es central para comprender las características de la información financiera comparable.

Tabla 19: Ítem 4

El control interno es una guía para las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas y sobre todo para evitar fraudes y errores en los sistemas contables.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	1	5	5	5
Si	19	95	95	100
Total	20	100	100	

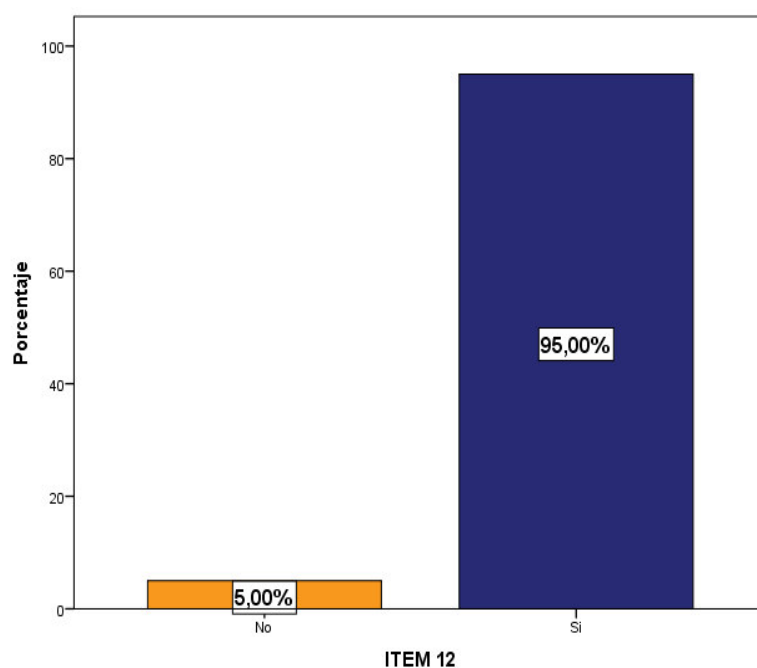


Figura 21: ítem4: El control interno es una guía para las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” y sobre todo para “evitar fraudes y errores en los sistemas contables”.

En la tabla 19 y figura 21 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre sí el control interno es una guía para las empresas y “sobre todo para evitar

fraudes y errores en los sistemas contables” 5% (1) respondieron que No y el 95% (19) respondieron que Si.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance ya que en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” el control interno es una guía para “evitar fraudes y errores en los sistemas contables”, ya que es una herramienta significativa en las empresas, la alta gerencia se encarga de que se cuenten con controles que demuestran operaciones ágiles y confiables para poder obtener un sistema de control interno sólido y transparente garantizando el éxito de cada objetivo.

Tabla 20: Ítem 4

En las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” se evalúan frecuentemente los sistemas contables para evitar fraudes y errores en los sistemas contables.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	5	25	25	25
Si	15	75	75	100
Total	20	100	100	

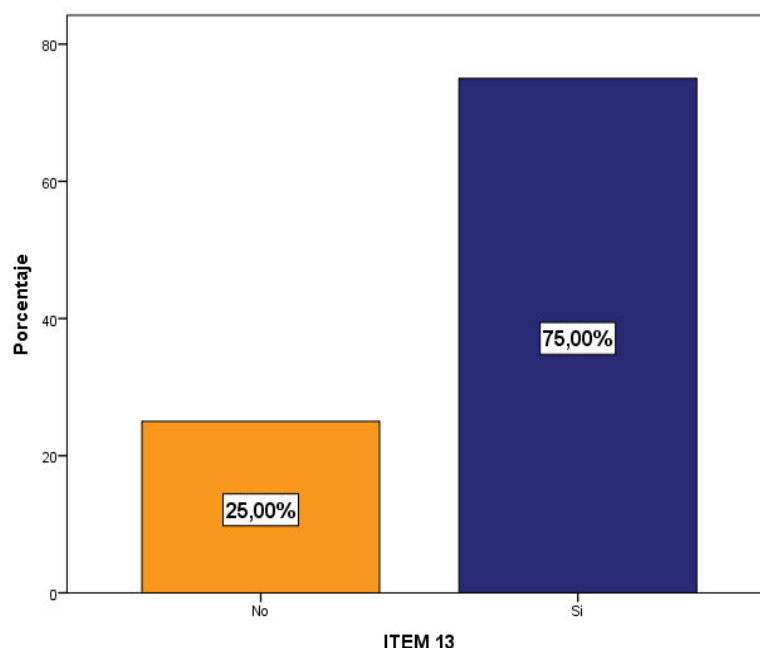


Figura 22: ítem 4: En las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” se evalúan frecuentemente los sistemas contables para evitar fraudes y errores en los sistemas contables.

En la tabla 20 y figura 22 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre sí en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” se evalúan frecuentemente los sistemas contables para evitar fraudes y errores en los sistemas contables 25% (5) respondieron que No y el 75% (15) respondieron que Si.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance ya que en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” se evalúan frecuentemente los sistemas contables para evitar fraudes y errores en los Sistemas Contables. Se evidencia que el Sistema verifica que la información se centra en los siguientes objetivos:

Asegura la integridad de los datos

Asegura el adecuado registro

Presenta la información financiera en forma confiable.

En la Tabla N°21, se muestra la descripción de la información contable para cada dimensión.

Tabla N° 21

Medidas descriptivas del puntaje total de cada dimensión de las características de la información contable

Dimensión	Media	Desviación típica	Coefficiente de variación (%)
COMPENSIBILIDAD	4,25	1,020	24,00
RELEVANCIA	1,80	0,523	29,06
PRESENTACION	4,85	1,182	24,37
COMPARABILIDAD	1,95	0,686	35,17

En la tabla 22 se muestran las correlaciones entre los puntajes de pares de dimensiones, la mayor correlación (0,819) es para los puntajes totales de las dimensiones presentación y comprensibilidad, esto significa que hay alta relación lineal directa entre la presentación de la información contable y permite realizar evaluaciones para evitar fraude y errores en los sistemas contables. La matriz de correlaciones tiene determinante igual a 0,159 que está cercano a cero indicando que hay interdependencia entre los puntajes totales de las 4 dimensiones. Es decir hay coherencia interna entre los ítems propuestos, por tanto los indicadores (ítems) miden adecuadamente la información contable.

Tabla N° 22

Matriz de correlaciones entre los puntajes de pares de dimensiones de las características de la información contable

	COMPENSIBILIDAD	RELEVANCIA	PRESENTACION	COMPARABILIDAD
COMPENSIBILIDAD	1,000			
RELEVANCIA	0,099	1,000		
PRESENTACION	0,819	-0,221	1,000	
COMPARABILIDAD	0,169	0,557	-0,010	1,000

Determinante=0,159

Asimismo para verificar la interdependencia de los puntajes totales de las 4 dimensiones se emplea también la medida KMO cuyo valor 0.432 (ligeramente menor de 0.5), indica buena idoneidad, es decir buena interdependencia. No se usa la prueba de Bartlett dado que los datos no tienen distribución multinormal. Ver tabla 23.

Tabla N° 23

*Medidas de Adecuación para realizar Análisis Factorial Exploratorio
(Características de la información contable)*

KMO y prueba de Bartlett

Medida de adecuación muestral de Kaiser-Meyer-Olkin.		0,432
Prueba de esfericidad de Bartlett	Chi-cuadrado aproximado	30,978
	Gl	6
	Sig.	,000

En la tabla 24, se presenta el resumen de los puntajes totales de las 4 dimensiones, en 2 factores, la extracción de factores se realizó mediante el método de componentes principales. Estos 2 factores acumulan el 85,86% de la varianza total acumulada, porcentaje cercano al 100% de la información total.

Varianza del factor 1, 2,3y 4 son respectivamente 1,834, 1,6, 0,444, 0,122 y cada factor tiene % de varianza igual a la varianza del factor /4

Tabla N° 24

Variabilidad de cada factor y acumulado

Factor	Autovalores		
	Total	% de la varianza	% acumulado
1	1,834	45,860	45,86
2	1,600	39,995	85,86
3	,444	11,098	96,95
4	,122	3,047	100,00

Para conocer la estructura de las características de la información contable que tiene el personal encuestado se analiza los resultados de la tabla 25.

Tabla N° 25

Matriz de Ponderaciones Factoriales

Matriz Factorial ^a		
Dimensiones	Factor	
	1	2
COMPENSIBILIDAD	0,957	0,092
PRESENTACION	0,944	-0,218
RELEVANCIA	-0,027	0,896
COMPARABILIDAD	0,165	0,861

Método de extracción: Análisis de componentes principales.

a. 2 componentes extraídos

Fuente:

Elaboración:

La matriz factorial indica que el personal considera relevante la comprensibilidad y la presentación de la información contable. Esto significa que la información es comprensible porque están formulados conformes a normas y se aplican adecuadamente a las empresas, en primer lugar y en segundo lugar, la información presentada oportunamente.

Los 2 primeros factores y la estructura de cada Factores como sigue:

FACTOR	DIMENSIONES	INTERPRETACION COOPERATIVAS
1	COMPENSIBILIDAD	La información tiene que ser clara, comprensible y transparente.
	PRESENTACION	La información tiene que ser en tiempo real, oportuno e inmediato.
2	RELEVANCIA	La información es relevante cuando es capaz de influir en las decisiones tomadas por los usuarios
	COMPARABILIDAD	La información que proporcionan los Estados Financieros pueden compararse

4.1.3. Características de los sistemas contables

Dimensión: Ítem1: Eficiencia

Tabla 26: Ítem 1

En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el cumplimiento de los estados financieros en la entrega conforme a la programación

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	12	60	60	60
Si	8	40	40	100
Total	20	100	100	

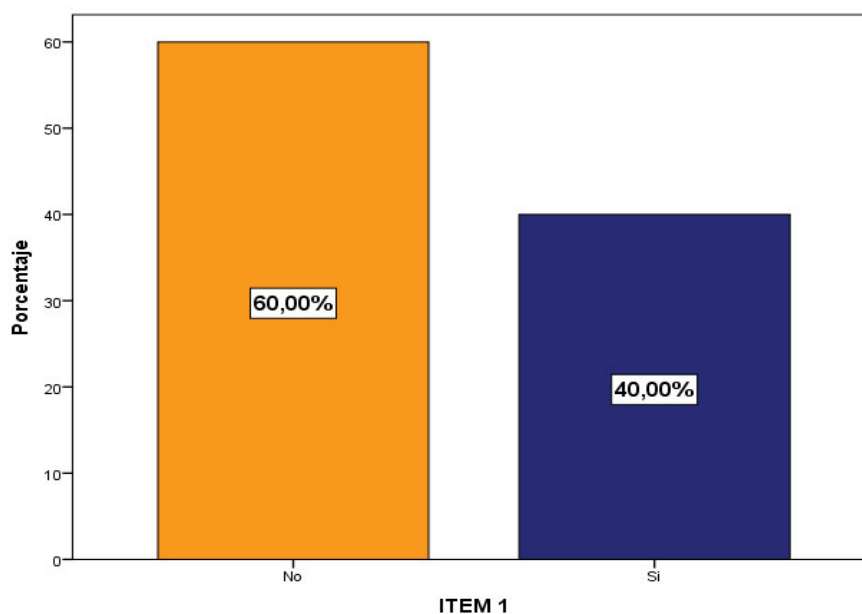


Figura 23. Ítem1: En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el cumplimiento de los estados financieros en la entrega conforme a la programación

En la tabla 26 y figura 23 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre en las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas, cumplimiento de los estados financieros en la entrega conforme a la programación el 60% (12) respondieron que No y el 40% (8) respondieron que Si.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un bajo nivel de cumplimiento ya que en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas

Armadas”no se entregan los Estados Financieros conforme a lo programado lo que dificulta a una toma de decisiones oportuna.

Tabla 27: Ítem 1

En las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” el análisis de la variabilidad de indicadores financieros estándares

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	7	35	35	35
Si	13	65	65	100
Total	20	100	100	

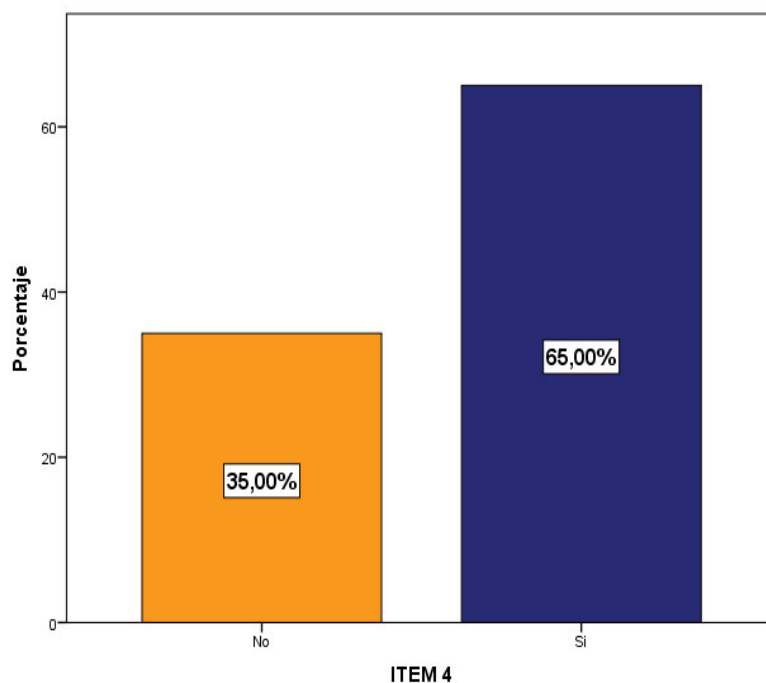


Figura 24. Ítem 1:En las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” el análisis de la variabilidad de indicadores financieros estándares

En la tabla 27 y figura 24 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”el análisis de la variabilidad de indicadores financieros estándares el 35% (7) respondieron que No y el 65% (13) respondieron que Si.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un medio nivel de análisis de la variabilidad de indicadores financieros estándares en las “Cooperativas de

Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”, lo que indica que no consideran importante este análisis, y es importante porque son necesarios para medir la estabilidad de la empresa, la capacidad de endeudamiento, la capacidad de general liquidez y las utilidades de la entidad a través de la interpretación de los indicadores financieros.

Tabla 28: Ítem 1

El análisis de precios establecidos para el análisis de la utilidad en las Cooperativas de Servicios Múltiples de la Fuerzas Armadas

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	10	50	50	50
Si	10	50	50	100
Total	20	100	100	

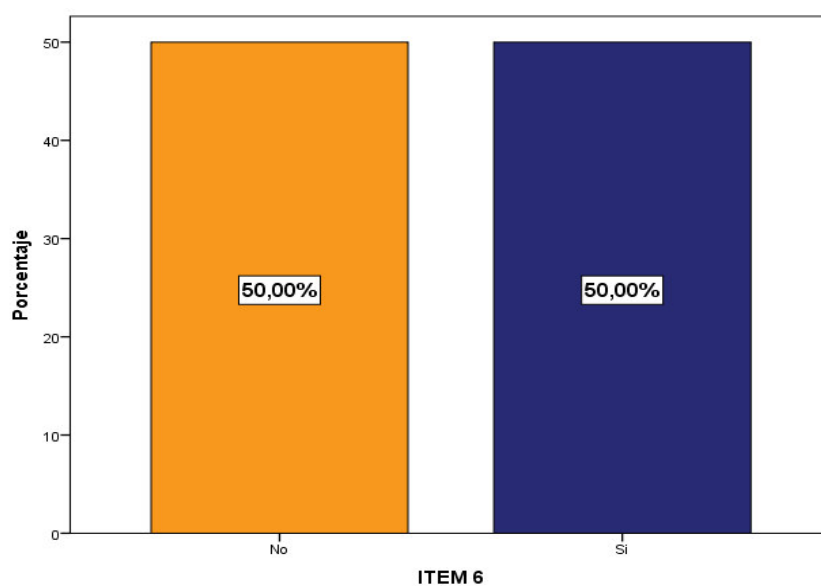


Figura 25. Ítem 1: El análisis de precios establecidos para el análisis de la utilidad de las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”

En la tabla 28 y figura 25 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” el análisis de precios establecidos para el análisis de la utilidad de la empresa el 50% (10) respondieron que No y el 50% (10) respondieron que Sí.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un medio nivel de performance respecto a el análisis de precios establecidos en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” en la utilidad de las empresas, se debe tener en consideración que una errónea fijación del precio es la responsable de la mínima demanda de un producto o servicio y esto afectaría la utilidad de la empresa.

Tabla 29: Ítem 1

En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el Análisis de costos del presupuesto para el análisis del rendimiento de la empresa

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	4	20	20	20
Si	16	80	80	100
Total	20	100	100	

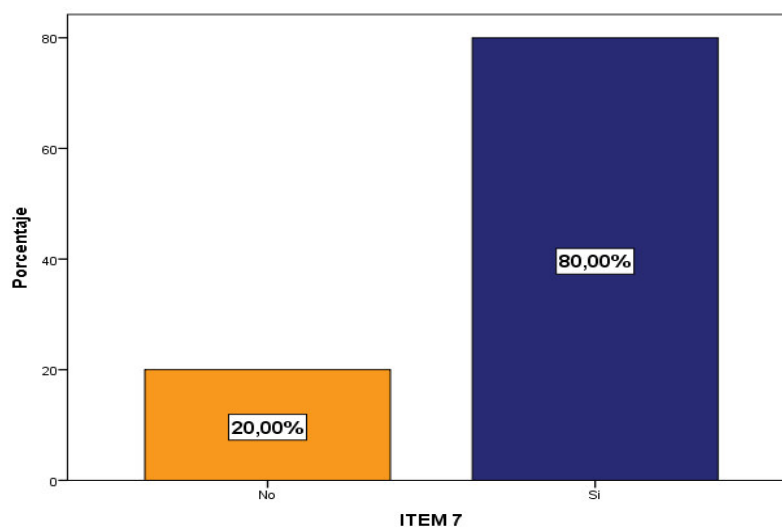


Figura 26. Ítem 1 En las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” el análisis de costos del presupuesto para el análisis del rendimiento de la empresa

En la tabla 29 y figura 26 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” el análisis de costos del presupuesto para el análisis del rendimiento de la empresa el 20% (4) respondieron que No y el 80% (16) respondieron que Si

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” respecto del análisis y la estimación del costo del presupuesto para el análisis del rendimiento de la empresa ya que son “excelentes herramientas que intervienen en el proceso de planificación de cualquier organización, ambas se aplican utilizando la técnica de simulación, ideadas para diseñar y elegir las mejores acciones que han de tomarse, con el fin de colocar a la empresa en el lugar deseado por la administración”.

Tabla 30: Ítem 1

En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el usuario puede modificar su clave de acceso

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	17	85	85	85
Si	3	15	15	100
Total	20	100	100	

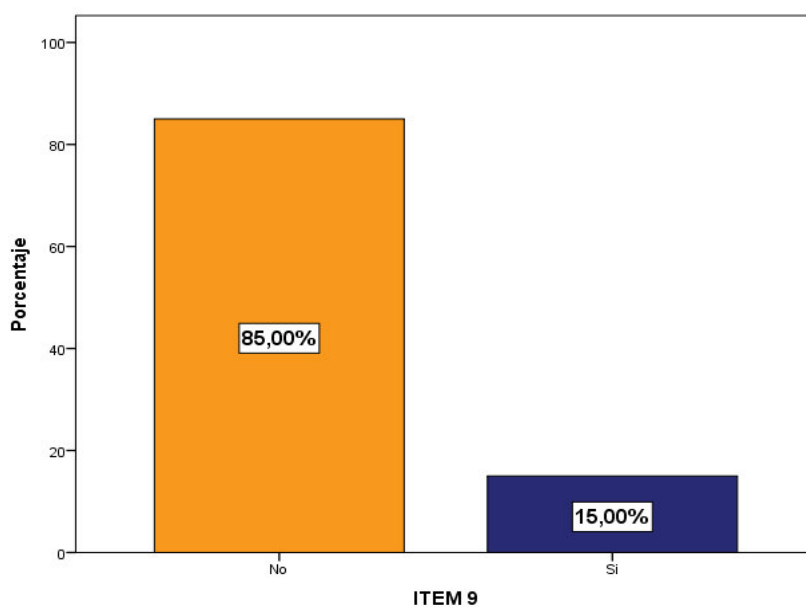


Figura 27. Ítem 1: En las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” el usuario puede modificar su clave de acceso

En la tabla 30 y figura 27 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre si en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” el usuario puede modificar su clave de acceso el 85% (17) respondieron que No y el 15% (3) respondieron que Si

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” respecto a que el usuario no puede modificar la clave de acceso solo pueden solicitar el cambio de contraseña al área de informática para que tengan un mejor control entre las áreas.

Tabla 31: Ítem 1

En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el sistema está documentado

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	8	40	40	40
Si	12	60	60	100
Total	20	100	100	

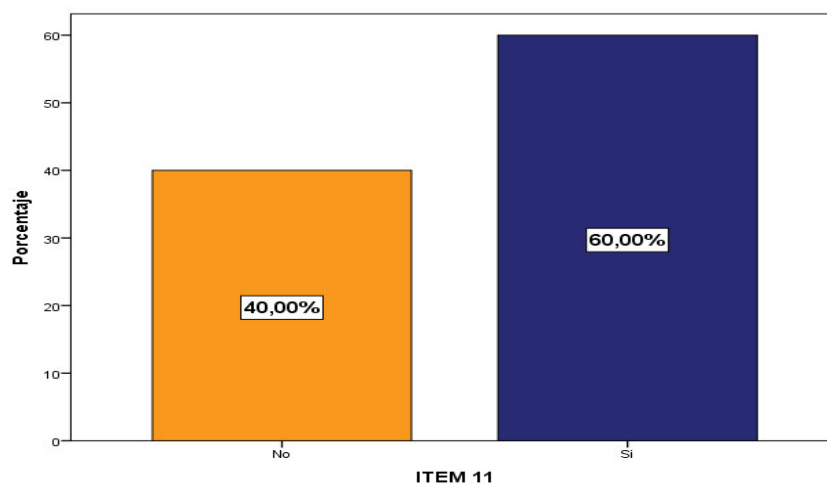


Figura 28. Ítem 1:En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el sistema está documentado

En la tabla 31 y figura 28 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre si en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”el

sistema está documentado el 40% (8) respondieron que No y el 60% (12) respondieron que Si

El resultado observado nos permite afirmar que existe un mediano nivel de performance respecto a que si el sistema está documentado se evidencia que en las “Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” el sistema no están bien documentados lo que pone en riesgo el control interno en dichas instituciones

Tabla 32: Ítem 1

En las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” el sistema se puede auditar

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	6	30.0	30.0	30.0
Si	14	70.0	70.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

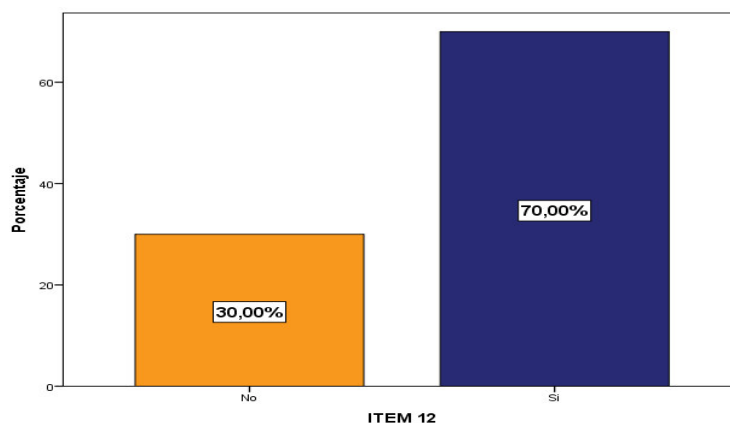


Figura 29. Ítem 1: En las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” el sistema se puede auditar

En la tabla 32 y figura 29 se evidencia que del 100% (20) de los encuestados sobre si el sistema se puede auditar el 30% (6) respondieron que No y el 70% (14) respondieron que Si

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance respecto a que si el Sistema Contable se puede auditar en las “Cooperativas de servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” ya que se evalúan los sistemas contables en general desde sus entradas, procedimientos, controles seguridad y obtención de información.

Tabla 33: Ítem 1

En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el sistema facilita la labor de los usuarios

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	3	15.0	15.0	15.0
Si	17	85.0	85.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

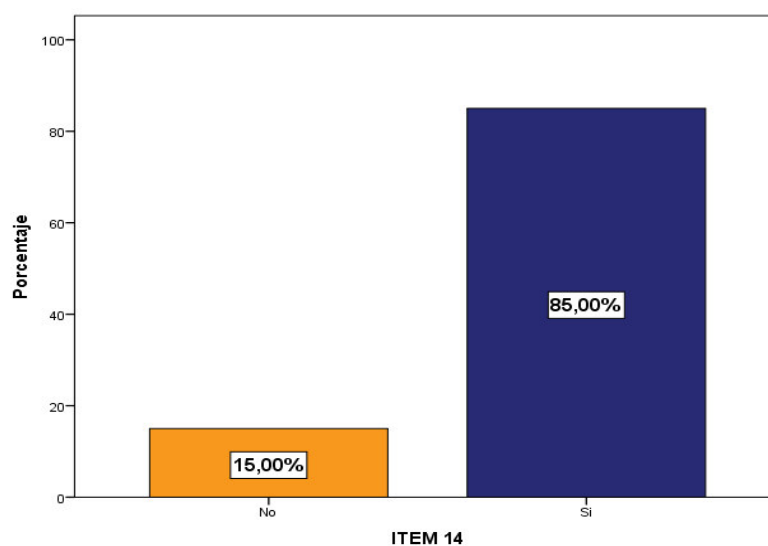


Figura 30.Ítem 1 “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” el sistema facilita la labor de los usuarios

En la tabla 33 y figura 30 se observa que del 100% (20) de los encuestados, sobre si el sistema facilita la labor de los usuarios el 15% (3) respondieron que No y el 85% (17) respondieron que Sí.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance respecto a que si el sistema contable facilita la labor de los usuarios en la “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”.

Reduciendo las cargas administrativas del departamento de contabilidad, también nos permite evaluar el rendimiento de los trabajadores de los sistemas contables.

Tabla 34

En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el sistema está integrado con todas las operaciones de las empresas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	3	15.0	15.0	15.0
	Si	17	85.0	85.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

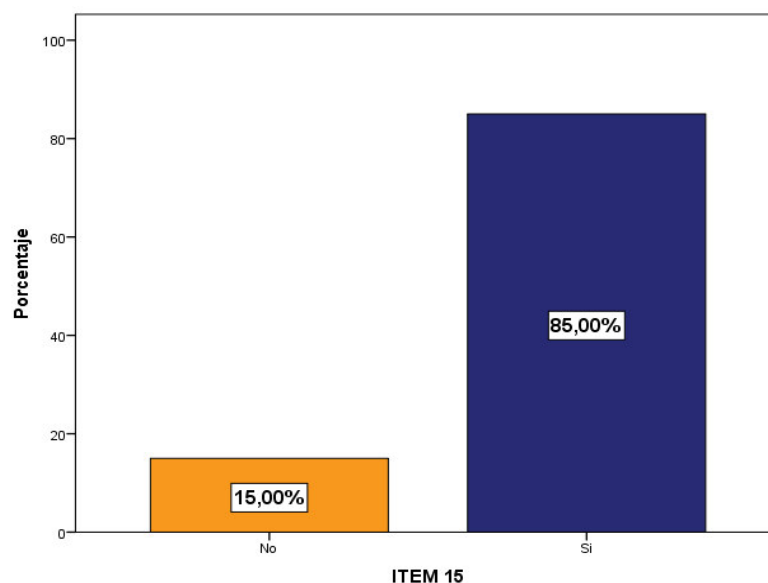


Figura 31. Ítem 1: En las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” el sistema está integrado con todas las operaciones de las empresas

En la tabla 34 y figura 31 se observa que del 100% (20) de los encuestados, sobre si el sistema está integrado con todas las operaciones de las empresas el 15% (3) respondieron que No y el 85% (17) respondieron que Sí.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance respecto a que si el sistema está integrado con todas las operaciones de las empresas ya que su objetivo es incrementar la productividad, el sistema tiene que estar integrado con todas las operaciones de las empresas ya que permite el control integrado en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”.

Dimensión: Ítem 2: Eficacia

Tabla 35: Ítem 2

En las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas el Sistema Contable tiene Backup

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	3	15.0	15.0	15.0
Si	17	85.0	85.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

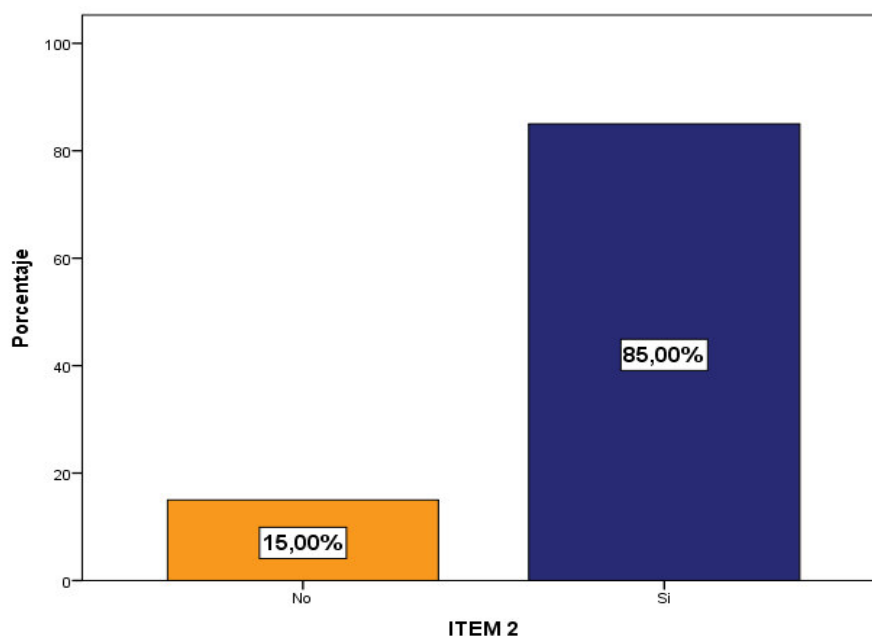


Figura 32. Ítem 2: En las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”el Sistema Contable tiene Backup

En la tabla 35 y figura 32 se observa que del 100% (20) de los encuestados sobre si en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” Sistema Contable tiene Backup; el 15% (3) respondieron que No y el 85% (17) respondieron que Sí.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance ya que en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” existe backup ya que por seguridad hay una copia de los datos originales que se realizan con el fin de disponer de un medio para recuperarlos en caso de pérdidas.

Tabla 36: Ítem 2

El cumplimiento de normas de medición en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armada”

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	7	35.0	35.0	35.0
Si	13	65.0	65.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

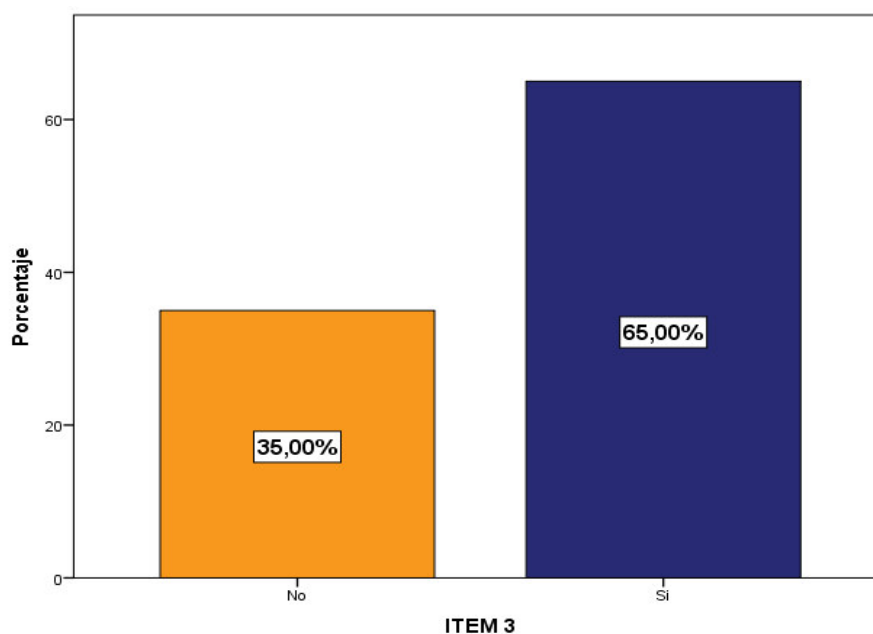


Figura 33. Ítem 2: Cumplimiento de normas de medición en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”

En la tabla 36 y figura 33 se observa que del 100% (20) de los encuestados sobre si se cumplen las normas de medición en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” el 35% (7) respondieron que No y el 65% (13) respondieron que Sí.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un medio nivel de performance respecto al cumplimiento de las normas de medición en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” ya que en evidencia que no se fija el importe valorativo monetario adecuado de las partidas.

Tabla 37: Ítem 2

Realiza conciliaciones de cuentas entre el sistema manual y Computarizado en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	2	10.0	10.0	10.0
Si	18	90.0	90.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

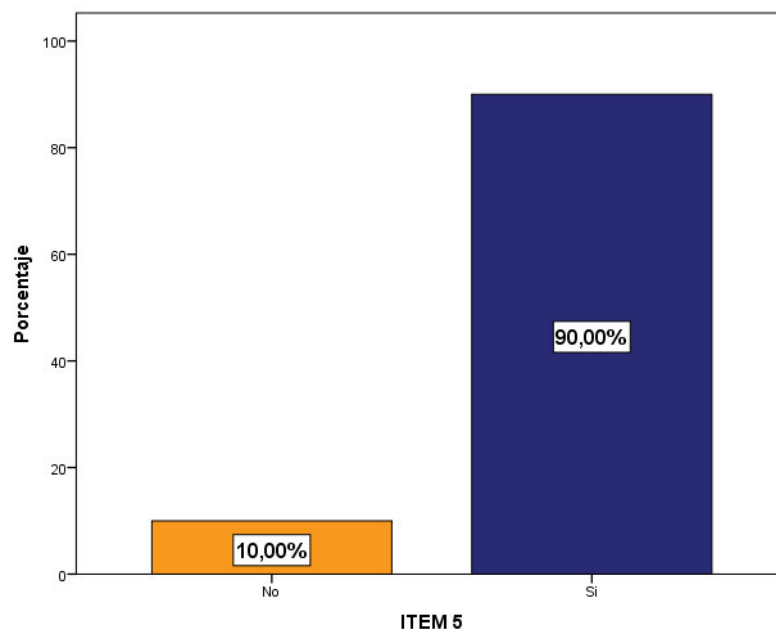


Figura 34. Ítem 2: Realiza conciliaciones de cuentas entre el sistema manual y Computarizado en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”

En la tabla 37 y figura 34 se observa que del 100% (20) de los encuestados sobre si se realiza conciliaciones de cuentas entre el sistema manual y computarizado; en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” el 10% (2) respondieron que No y el 90% (18) respondieron que Sí.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance respecto a que si se realizan conciliaciones de cuentas entre el sistema manual y el computarizado ya que permite controlar “las diferentes actividades de la empresa con el fin de conocer la situación en que esta se encuentra”. La finalidad de la Conciliación es garantizar la integridad de la información contable de las diferentes partidas contables.

Tabla 38: Ítem 2

El sistema tiene niveles de seguridad con claves de acceso en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	3	15.0	15.0	15.0
Si	17	85.0	85.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

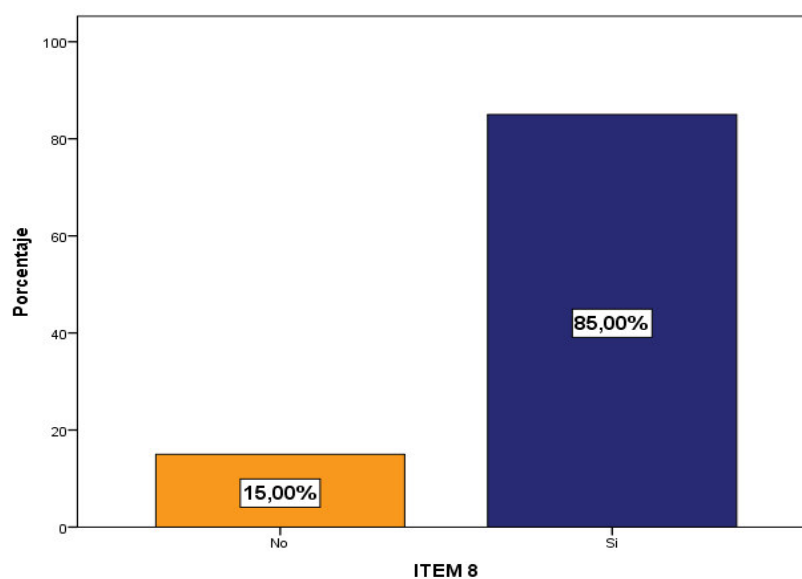


Figura 35. Ítem 2: El sistema tiene niveles de seguridad con claves de acceso en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”

En la tabla 38 y figura 35 se observa que del 100% (20) de los encuestados sobre si el sistema tiene niveles de seguridad con clave de acceso; en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” el 15% (3) respondieron que No y el 85% (17) respondieron que Sí.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance respecto a que el objetivo principal de seguridad del sistema contable es lo siguiente:

La protección de los intereses que hacen referencia a posesión de la información y a su comunicación de cualquier daño que se genere en la pérdida de la disponibilidad, confidencialidad o integridad de las mismas.

Tabla 39: Ítem 2

El sistema siempre está disponible cuando se solicita en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	5	25.0	25.0	25.0
Si	15	75.0	75.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

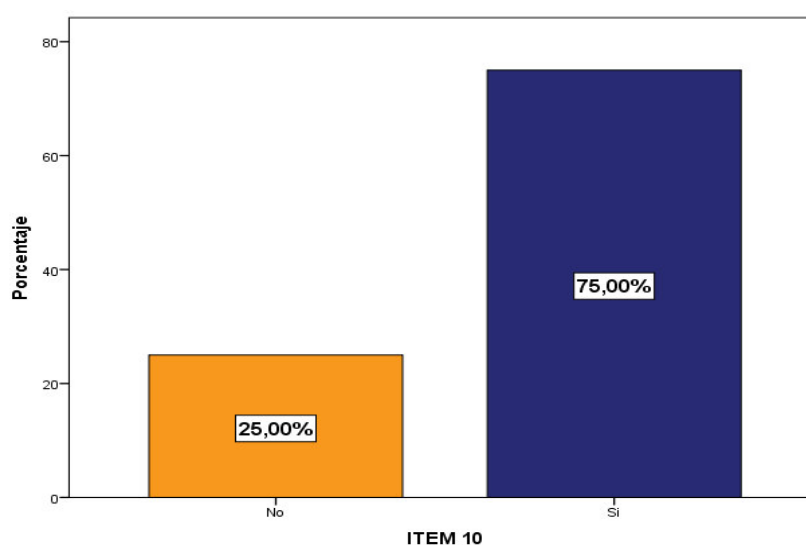


Figura 36. Ítem 2: El sistema siempre está disponible cuando se solicita en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”

En la tabla 39 y figura 36 se observa que del 100% (20) de los encuestados sobre si el sistema siempre está disponible cuando se solicita en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” el 25% (5) respondieron que No y el 75% (15) respondieron que Sí.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance respecto a que si el sistema siempre está disponible cuando se solicita en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” ya que el propósito básico del sistema contable de una organización es promover información útil, para facilitar la toma de decisiones de sus diferentes usuarios tales como, accionistas, acreedores, inversionistas, administradores, sus socios.

Tabla 40: Ítem 2

La información proporcionada por el sistema contable es confiable en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	5	25.0	25.0	25.0
Si	15	75.0	75.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

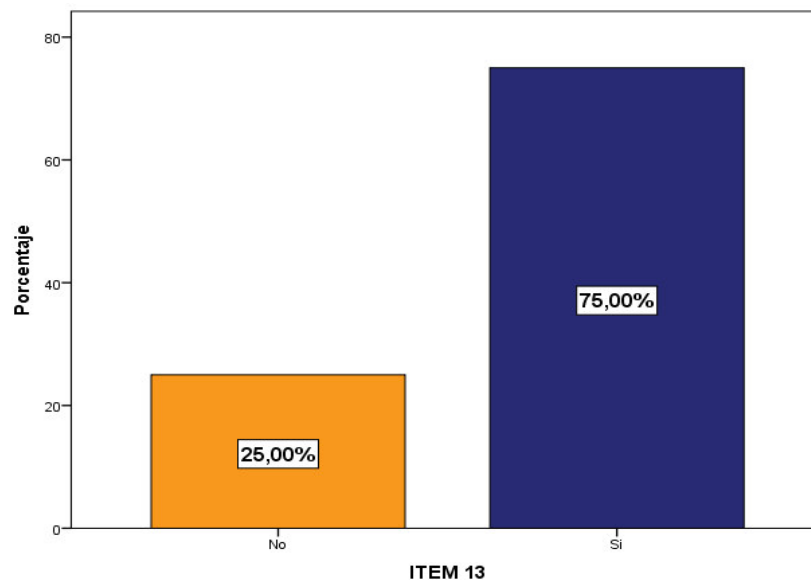


Figura 37. Ítem 2: La información proporcionada por el sistema contable es confiable en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”

En la tabla 40 y figura 37 se observa que del 100% (20) de los encuestados sobre si la información proporcionada por el sistema contable es confiable en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas”; el 25% (5) respondieron que No y el 75% (15) respondieron que Sí.

El resultado observado nos permite afirmar que existe un alto nivel de performance respecto a que la información proporcionada por el sistema contable es confiable en las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” ya que se basan en principios procedimientos, normas, reglamentaciones y procedimientos establecidos por la profesión para para controlar las operaciones y suministrar información.

En la tabla 41 se obtienen las medidas descriptivas del puntaje total de cada dimensión, ambas dimensiones tienen igual variabilidad heterogénea respecto a su media, sus coeficientes de variación son casi de igual valor.

Tabla 41

Medidas descriptivas del puntaje total de cada dimensión de las características de los sistemas contables

Dimensión	Media	Desviación típica	Coefficiente de variación (%)
EFICIENCIA	5,50	2,395	43,55
EFICACIA	4,75	2,023	42,59

En la tabla 42 se muestran las correlaciones entre los puntajes de pares de dimensiones, tiene correlación igual a 0,961, lo que significa que ambas características de calidad deben ir de forma concomitante, esto es, el cliente merece una buena atención (eficacia) y los resultados deben estar próximos a los resultados planificados según normas contables. La matriz de correlaciones tiene determinante igual a 0,076 que está muy a cero indicando que hay alta interdependencia entre los puntajes totales de las 2 dimensiones. Es decir, hay coherencia interna entre los ítems propuestos.

Tabla 42

Matriz de correlaciones entre los puntajes de pares de dimensiones de las características de la información contable

	EFICIENCIA	EFICACIA
EFICIENCIA	1,000	
EFICACIA	,961	1,000

Determinante=0,076

Asimismo para verificar la interdependencia de los puntajes totales de las 2 dimensiones ítems se emplea también la medida KMO cuyo valor 0,5, indica buena idoneidad, es decir buena interdependencia. No se usa la prueba de Bartlett dado que los datos no tienen distribución multinormal. Ver tabla 43.

Tabla 43

Medidas de Adecuación para realizar Análisis Factorial Exploratorio (Características de la información contable)

KMO y prueba de Bartlett

Medida de adecuación muestral de Kaiser-Meyer-Olkin.		,500
Prueba de esfericidad de Bartlett	Chi-cuadrado aproximado	45,141
	Gl	1
	Sig.	,000

En la tabla 44, se presenta el resumen de los puntajes totales de las 2 dimensiones, que se resume en 1 factor, la extracción de factores se realizó mediante el método de componentes principales. Este factor tiene 98,07% de la varianza total acumulada, porcentaje muy cercano al 100% de la información total

Tabla 44

*Variabilidad de cada factor y acumulado
(Características de la información contable)*

Factor	Autovalores		
	Total	% de la varianza	% acumulado
1	1,961	98,067	98,067
2	,039	1,933	100,000

Para conocer la estructura de las características de la información contable que tiene el personal encuestado se analiza los resultados de la tabla 45.

Tabla 45

Matriz de Ponderaciones Factoriales

Dimensiones	Factor 1
EFICIENCIA	0,957
EFICACIA	0,944

La matriz factorial indica que el personal considera relevante tanto la eficiencia como la eficacia.

Este único factor tiene la siguiente estructura:

FACTOR	DIMENSIONES	INTERPRETACION
1	EFICIENCIA	Los resultados deben estar próximos a los resultados planificados según normas contables
	EFICACIA	El cliente merece una buena atención, que se refleja en el cumplimiento de las normas contables, que el sistema esté disponible para el cliente cuando lo requiera para obtener información y que sea confiable.

4.2. Prueba de Hipótesis

4.2.1. Hipótesis general:

En la tabla 46 se presentan las frecuencias del personal observado según las de las variables de investigación utilidad de la información de un sistema contable y la calidad de un sistema contable, a nivel de puntaje total. Este resultado estadístico se muestra en la figura 38, en donde se observa que cuando el nivel de información de un sistema contable es alto, el nivel de calidad de un sistema contable también es alto.

Tabla 46

Distribución del personal encuestado, según nivel de información de un sistema contable y nivel de calidad de un sistema contable

Nivel de Información	Nivel del Sistema			Total
	Bajo (≤9)	Medio (10-12)	Alto (13-15)	
Bajo (≤9)	2	0	0	2
Medio (10-13)	3	3	1	7
Alto (14-16)	0	2	9	11
Total	5	5	10	20

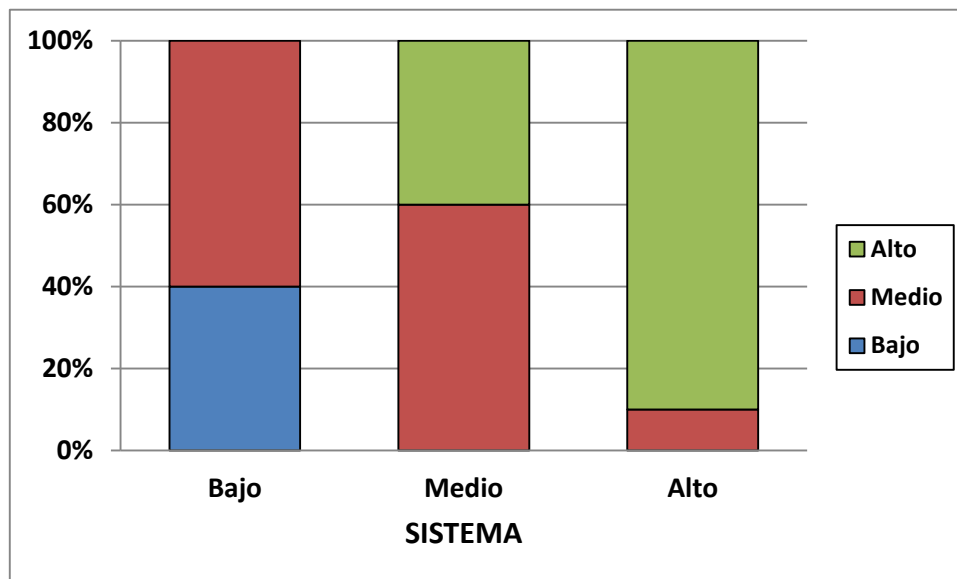


Figura 38. Personal encuestado según nivel de información de un sistema contable y nivel de calidad de un sistema contable

Prueba de Hipotesis de Independencia: Prueba Chi-Cuadrado

1. H_0 : La utilidad de la información de un sistema contable y la calidad de un sistema contable son independientes.
- H_1 : La utilidad de la información de un sistema contable y la calidad de un sistema contable no son independientes.
2. Nivel de significación, $\alpha=0,05$ (5%)
3. Se usa la prueba de razón de verosimilitudes dado que hay mas del 20% de celdas con frecuencias esperadas menores de 5. Siendo el valor de sig.=0,02 menor de 0,05, que indica rechazar la hipotesis nula, es decir al 5% de nivel de significación se asume que la utilidad de la información de un sistema contable y la calidad de un sistema contable no son independientes (están asociados).

Tabla47

Pruebas de chi-cuadrado para hipótesis general

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	14,753 ^a	4	,005
Razón de verosimilitudes	17,098	4	,002
Asociación lineal por lineal	11,821	1	,001
N de casos válidos	20		

^a8 casillas (88,9%) tienen una frecuencia esperada inferior 5. La frecuencia mínima esperada es ,50.

4.2.2. Hipótesis Específica 1:

El análisis de regresión lineal múltiple, Montgomery (2001), es muy empleado para explicar el comportamiento de una variable dependiente en función de dos o más variables independientes, todas de tipo cuantitativo. En este caso la variable dependiente es eficacia y las independientes son cada una de las dimensiones de la utilidad de la información de un sistema contable (comparabilidad, presentación, relevancia, comprensibilidad), ver tabla 48

Tabla 48

*Bondad de ajuste de los datos al modelo de regresión lineal múltiple***Resumen del modelo^b**

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado corregida	Error típ. de la estimación	Durbin-Watson
1	,855 ^a	,731	,659	1,181	2,241

a. Variables predictoras: (Constante), COMPARABILIDAD, PRESENTACION, RELEVANCIA, COMPENSIBILIDAD

b. Variable dependiente: EFICACIA

En la tabla 49 se muestra “las estadísticas que miden la bondad de ajuste de los datos al modelo de regresión lineal múltiple”:

La estadística R mide la intensidad de la relación entre las 4 variables independientes y la variable dependiente, en este caso es igual a 0,8655 lo cual es alto, por tanto es consistente emplear el modelo de regresión lineal múltiple para probar la hipótesis específica 1.

“El valor de R^2 , indica que el 73,1% de la variabilidad del puntaje de eficacia se explica por el puntaje total de cada una de las variables independientes. De igual forma R^2 corregido indica un 65,9% y no está influenciado por el número de variables independientes”.

“Por último, el error típico de la predicción nos indica la parte de la variable dependiente que dejamos por explicar. A medida que se incrementa el coeficiente de determinación el error desciende. En este caso es 1,118”.

“El estadístico de Durbin-Watson (DW) mide el grado de autocorrelación entre el residuo correspondiente a cada observación y el anterior (si los residuos son independientes, el valor observado en una variable para una alumna no debe estar influenciado en ningún sentido por los valores de esta variable observados en otra alumna). El valor del estadístico DW está próximo a 2 por tanto los residuos están incorrelacionados. Este requisito es importante para trabajar con el modelo de regresión lineal múltiple”.

Prueba de Hipotesis para evaluar la normalidad de los residuos estandarizados (variable dependiente EFICACIA), para verificar si los residuos estandarizados tienen distribución normal de probabilidad.

Prueba para evaluar la normalidad de los residuos estandarizados

1. H_0 : Los residuos estandarizados tienen distribución normal de probabilidad.
 H_1 : Los residuos estandarizados no tienen distribución normal de probabilidad.
2. Nivel de significación, $\alpha=0,05$ (5%)

3. Se usa la prueba de Shapiro-Wilk, porque el tamaño de los residuos estandarizados es menor de 50, ver tabla 18. Se rechaza H_0 , si el valor de $\text{sig.} < \alpha$. El valor de $\text{sig.} = 0,079$ no es menor de 0,05, que indica no rechazar la hipótesis nula, es decir al 5% de nivel de significación se asume que los residuos estandarizados tienen distribución normal de probabilidad.

Tabla 49

Evaluación de la normalidad de los residuos estandarizados del modelo de regresión lineal múltiple, variable dependiente EFICACIA

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Standardized Residual	,172	20	,125	,915	20	,079

a. Corrección de la significación de Lilliefors

“En la tabla 50 se presenta la evaluación del modelo estimado de regresión lineal múltiple de manera global, es decir en donde se expresa que el puntaje total de EFICACIA (variable dependiente) se explica por el puntaje total de cada una de las variables independientes y se emplea esta tabla dado que se ha verificado que el modelo es adecuado y los residuos tienen distribución normal de probabilidad”. Se procede a realizar la prueba de hipótesis para determinar si el puntaje total de la EFICACIA está relacionado con las 4 variables independientes.

Tabla 50

Análisis de varianza: Variable dependiente EFICACIA

ANOVA^b

Modelo		Suma de cuadrados	Gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	56,813	4	14,203	10,176	,000 ^a
	Residual	20,937	15	1,396		
	Total	77,750	19			

ANOVA^b

Modelo	Suma de cuadrados	Gl	Media cuadrática	F	Sig.
1 Regresión	56,813	4	14,203	10,176	,000 ^a
Residual	20,937	15	1,396		
Total	77,750	19			

a. Variables predictoras: (Constante), COMPARABILIDAD, PRESENTACION, RELEVANCIA, COMPREENSIBILIDAD

b. Variable dependiente: EFICACIA

Prueba de hipótesis para determinar la relación entre la variable dependiente EFICACIA y las 4 variables independientes (ANOVA).

1. H_0 : El puntaje total de la eficacia no se explica por el puntaje de las cuatro variables independientes de manera lineal múltiple.

 H_1 : El puntaje total de la eficacia se explica por el puntaje de las cuatro variables independientes de manera lineal múltiple.
2. Nivel de significación $\alpha=0,05$ (5%).
3. El valor de la estadística $F= 10,176$ y su respectivo p-value (sig.) igual a cero, es menor de 0,05, entonces se rechaza H_0 , por tanto con 5% de nivel de significación asumimos que el puntaje total de la eficacia se explica por el puntaje de las cuatro variables independientes de manera lineal múltiple.

Este resultado indica que el puntaje total de la eficacia está relacionado por el puntaje total de las cuatro variables independientes de manera lineal múltiple.

4.2.3. Hipótesis Específica 2:

En este caso la variable dependiente es eficiencia y las independientes son cada una de las dimensiones de la utilidad de la información de un sistema contable (comparabilidad, presentación, relevancia, comprensibilidad), en la tabla 51, se muestra el resumen del ajuste global.

Tabla 51

*Bondad de ajuste de los datos al modelo de regresión lineal múltiple***Resumen del modelo^b**

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado corregida	Error típ. de la estimación	Durbin-Watson
1	,889 ^a	,791	,735	1,232	2,413

a. Variables predictoras: (Constante), COMPARABILIDAD, PRESENTACION, RELEVANCIA, COMPRENSIBILIDAD

b. Variable dependiente: EFICIENCIA

En la tabla 52 se muestra las estadísticas que miden la bondad de ajuste de los datos al modelo de regresión lineal múltiple:

La estadística R mide la intensidad de la relación entre las 4 variables independientes y la variable dependiente, en este caso es igual a 0,889 lo cual es alto, por tanto es consistente emplear el modelo de regresión lineal múltiple para probar la hipótesis general.

El valor de R^2 , indica que el 79,1% de la variabilidad del puntaje de eficiencia se explica por el puntaje total de cada una de las variables independientes. De igual forma R^2 corregido indica un 73,5% y no está influenciado por el número de variables independientes.

Por último, el error típico de la predicción nos indica la parte de la variable dependiente que dejamos por explicar. A medida que se incrementa el coeficiente de determinación el error descende. En este caso es 1,232

El estadístico de Durbin-Watson (DW) mide el grado de autocorrelación entre el residuo correspondiente a cada observación y el anterior (si los residuos son independientes, el valor observado en una variable para una alumna no debe estar influenciado en ningún sentido por los valores de esta variable observados en otra alumna). El valor del estadístico DW está próximo a 2 por tanto los residuos están incorrelacionados. Este requisito es importante para trabajar con el modelo de regresión lineal múltiple.

Prueba de Hipotesis para evaluar la normalidad los residuos estandarizados (variable dependiente EFICIENCIA)

1. H_0 : Los residuos estandarizados tienen distribución normal de probabilidad.
 H_1 : Los residuos estandarizados no tienen distribución normal de probabilidad.
2. Nivel de significación $\alpha=0,01$ (1%)
3. Se usa la prueba de Shapiro-Wilk, porque el tamaño de los residuos estandarizados es menor de 50, ver tabla 21, siendo el valor de sig.=0,018 no es menor de 0,01, que indica no rechazar la hipótesis nula, es decir al 1% de nivel de significación se asume que los residuos estandarizados tienen distribución normal de probabilidad.

Tabla 52

Evaluación de la normalidad de los residuos estandarizados del modelo de regresión lineal múltiple, variable dependiente EFICIENCIA

Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Standardized Residual	,166	20	,148	,880	20	,018

a. Corrección de la significación de Lilliefors

En la tabla 53 se presenta la evaluación del modelo estimado de regresión lineal múltiple de manera global, es decir en donde se expresa que el puntaje total de EFICIENCIA (variable dependiente) se explica por el puntaje total de cada una de las variables independientes y se emplea esta tabla dado que se ha verificado que el modelo es adecuado y los residuos tienen distribución normal de probabilidad.

Se procede a realizar la prueba de hipótesis para determinar si el puntaje total de la EFICIENCIA está relacionado con las 4 variables independientes.

Tabla 53

Análisis de varianza: Variable dependiente EFICIENCIA

ANOVA^b

Modelo		Suma de cuadrados	Gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	86,234	4	21,558	14,204	,000 ^a
	Residual	22,766	15	1,518		
	Total	109,000	19			

a. Variables predictoras: (Constante), COMPARABILIDAD, PRESENTACION, RELEVANCIA, COMPRENSIBILIDAD

b. Variable dependiente: EFICIENCIA

Prueba de hipótesis para determinar la relación entre la variable dependiente EFICIENCIA y las 4 variables independientes (ANOVA).

1. H_0 : El puntaje total de la eficiencia no se explica por el puntaje de las cuatro variables independientes de manera lineal múltiple.

H_1 : El puntaje total de la eficiencia se explica por el puntaje de las cuatro variables independientes de manera lineal múltiple.

2. Nivel de significación $\alpha=0,05$ (5%).
3. El valor de la estadística $F= 14,204$ y su respectivo p-value (sig.) igual a cero, es menor de 0,05, entonces se rechaza H_0 , por tanto con 5% de nivel de significación asumimos que el puntaje total de la eficacia se explica por el puntaje de las cuatro variables independientes de manera lineal múltiple.

Este resultado indica que el puntaje total de la eficacia está relacionado por el puntaje total de las cuatro variables independientes de manera lineal múltiple.

CONCLUSIONES

1. La utilidad de la “información de un sistema contable y la calidad de un sistema contable” no son independientes, es decir están relacionadas o asociadas con un 5% de nivel de significación. Lo que significa que la calidad de un sistema contable está íntimamente relacionado con la calidad de la utilidad de la información de un sistema contable. Es decir la utilidad de la información es relevante porque condiciona la buena toma de decisiones y por tanto genera calidad de un sistema contable.

El sistema de información contable tiene que ser eficiente y eficaz, la eficiencia es un indicador de gestión que mide el resultado real y el resultado esperado de las cooperativas y es eficaz porque está relacionado con el cliente, “en la implementación de un sistema de contabilidad este debe estar diseñado en base a los objetivos organizacionales y debe estar ligado con los programas y procedimientos que integran el sistema funcional de la empresa”.

2. “Con 5% de nivel de significación el puntaje total de la eficacia se explica por el puntaje de las cuatro variables independientes” (Comprensibilidad, Relevancia, Presentación y Comparabilidad, de la utilidad de un sistema de información) de manera lineal múltiple. Es decir las 4 dimensiones de la utilidad de un sistema de información simultáneamente están relacionadas con la eficacia. Para que exista eficacia de un sistema contable tiene que ser relevantes las 4 dimensiones de la utilidad de la información de un sistema contable. Esto revela que eficacia significa que el cliente merece una buena atención, que se refleja en el cumplimiento de las normas contables, que el sistema esté disponible para el cliente cuando lo requiera para obtener información y que sea confiable, relacionados con cada una de las dimensiones de la utilidad de la información de manera conjunta.

La alta gerencia de una organización debe tomar tres clases de decisiones de carácter financiero, decisiones operativas de inversión y de financiamiento, es por ello que la emisión de los Estados Financieros debe estar dentro de los plazos

establecidos el factor tiempo es importante en todas las fases de control ya que está directamente relacionado con la calidad y la oportunidad de los Estados Financieros

Uno de los indicadores de gestión es la eficacia ya que son instrumentos para la administración son medios para llevar a cabo el control de la gestión

“Toda empresa tiene necesidad de ser eficaz o de cumplir con sus objetivos Los resultados se asimilan a la satisfacción del cliente a través del producto y servicio productos que cumplen actualmente en calidad servicio y precio”.

3. Con 5% de nivel de significación el puntaje total de la eficiencia se explica por el puntaje de las cuatro variables independientes (Comprensibilidad, Relevancia, Presentación y Comparabilidad, de la utilidad de un sistema de información) de manera lineal múltiple. Es decir las 4 dimensiones de la utilidad de un sistema información simultáneamente están relacionadas con la eficiencia. Para que exista eficiencia de un sistema contable tiene que ser relevantes las 4 dimensiones de la utilidad de la información de un sistema contable. Esto revela que la eficiencia significa que los resultados deben estar próximos a los resultados planificados según normas contables, relacionados con cada una de las dimensiones de la utilidad de la información de manera conjunta.

La eficacia analiza el volumen de recursos gastados para alcanzar las metas. Una calidad eficiente hace un uso óptimo de los recursos y por lo tanto, tiene menor costo posible.

4. La matriz factorial indica que el personal de las “Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” considera con mayor significación la Comprensibilidad y la Presentación de la información contable. “La comprensibilidad porque la información financiera y los estados Financieros se preparan para usuarios que tienen un conocimiento razonables de las actividades económicas y del mundo de los negocios y que revisan y analizan dicha información”. La presentación porque contiene información completa, es

información neutral respecto a la información que se elabora, esta información es libre de errores.

Siguiendo de la Relevancia y la Comparabilidad, la información es relevante cuando es capaz de influir en las decisiones tomadas por los usuarios, asimismo la información relevante debe reunir información que:

- Sirva para proyectar los resultados futuros.
- Sea información material.
- Se pueda confirmar.

Comparabilidad, tiene que ver con políticas contables de un periodo a otro.

RECOMENDACIONES

1. Las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas permanentemente deben estar actualizando y mejorando la utilidad de la información de un sistema contable, a fin que su calidad, en este sentido debe invertir en personal a fin que la utilidad de la información sea relevante y se propicie la buena toma de decisiones.
2. “Las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas” deben propiciar eficacia respecto a la utilidad de la información, para que los clientes tenga calidad en el servicio que se brinda, es decir se cumplan las normas contables, que el sistema esté disponible para el cliente cuando lo requiera para obtener información y sea confiable.
3. Las Cooperativas de Servicios Múltiples de las Fuerzas Armadas deben propiciar eficiencia para que los resultados obtenidos estén próximos a los resultados planificados según normas contables, asimismo estén a disponibilidad de los clientes o usuarios de la información contable.
4. Las Cooperativa de Servicios Múltiples de las Fuerzas armadas deben tener un sistema contable documentado ya que se evidencia que esta práctica no se realiza.

Se debe tener este control actualizado para que la información este protegida y se pueda auditar.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abanto, B.(2014). *Normas Internacionales de Contabilidad*.Lima,Perú:Pacífico S.A.C
- Accounting Theory. (1966). A statement of basic accounting theory. American Accounting Association
- Alvarado, O. (2000). *Elementos de Administración General*. Lima,Perú: udegaf S.
- Ayala, Z.(2013).*Manual Práctico del PCGE aplicado a los libros y registros contables*.Lima,Perú:Instituto Pacífico S.A.C
- Barbei, A. (2017). Utilidad de la información contable: Mejoras a partir de la fundamentación teórica de la medición y la emisión de información. Tesis doctoral. Universidad de Buenos Aires, Buenos Aires.
- Berkaoui,A (1993). Accounting Theory,3ª Ed.(great Britain:Harcourt Brace Jovanovich Limited)
- Bernal, C.(1985). *Control de Calidad*. Bogotá: Norma
- Bunge, M,(2005). *Ciencia: su método y filosofía*. Buenos Aires:Debolsillo
- Flores, J. (2003) *Contabilidad Gerencial: contabilidad de gestión empresarial: teoría y práctica*. 4ª Ed. Lima: Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas
- Fortini,H, Lattuca , A, Lopez,H,Luppi,H,Slosse, C.,& Urriza, J.(1980) *Replanteo de la técnica contable*. Buenos aires: Ediciones Macchi
- García Casella C (2000). *Curso universitario de introducción a la teoría Contable*.Editorial Economizante (1)
- Genaro S,Miguel D.&William.U. (1997) *Paradigma utilidad de la información para la toma de decisiones*.Colombia
- Gómez,R. (2004) La ciencia contable:fundamentos científicos y metodológicos
- Hendriksen, E.(1970) *Accounting theory*. Irwin Profesional Publishing
- Hendriksen, E. (1974) *Teoría de la Contabilidad*. México D.F: Ateha
- Kuhn, T. (1975) *La estructura de las Revoluciones científicas, del Fondo de cultura económica*. México
- Lopes, A. (1997) *Historia Geral a das Doutrinas de Contabilidade*. San Pablo. Brasil:Editorial Atlas S.A
- Mariño, H. (1992) *Gerencia de la calidad total*. 8ª Ed. Bogotá: TM Editores.
- Mattessich R.(2002) Contabilidad y métodos analíticos:medición y proyección de ingreso y la riqueza de microeconomía. *La Ley*

- Meigs,W.&Haka,B.(1997).Contabilidad la base para decisiones financieras. Undecima
- Montes S.,Carlos A., Mejía, E.& Jhon J.(2006) *Paradigma en contabilidad*.Grupo de Investigación en Contaduría Internacional Comparada Universidad de Quindio. Cali
- Montesinos, V. (1978) Formación histórica, corrientes doctrinales y programas e investigación de la Contabilidad.*Técnica contable*
- Osterlind, S. (1989)*Constructing items Boston*. Kluwer Academic Publisher
- Player,S.&Lacerda,R.(2002)Gerencia basada en actividades. *McGraw Hill*
- Ramirez, C. (2005) *Administrando la calidad para el cambio*.México: Limusa
- Robert, R.(1970) Sterting on Theory of Measurement of Enterprice Income University of Kansas Press Lawrence
- Rodríguez, M. (1995) Reflexiones sobre el status epistemológico de la contabilidad. *Contabilidad y auditoría del Instituto de Investigaciones Contables Profesor Juan Alberto Arevalo,FCE,UBA*
- Scarano, E. (1997) *La contabilidad y la aparición de la tecnología*
- Stoner, J.&Freeman,R.(1996).*Administración*.México:Pearson
- Tua, J. (1988). *Evolución del concepto de Contabilidad a través de sus definiciones*.
- Vlaemminck, J (1961) *Historia y doctrinas de Contabilidad*. Traducción Jose maria Gonzales Ferrando
- Warren, C., Reeve, J. & Fess, P. (2009) *Contabilidad financiera*.9ª Ed. México: Cengage Learning
- With,M. (2001) Acerca de la ubicación de la Contabilidad en el campo del Conocimiento. *La ley*. Buenos Aires.
- Yarasca, R.(2006)*Fundamentos con enfoque moderno*. Lima – Perú: El búho E.I.R.L

A N E X O S
A.1



UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS

N°

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
UNIDAD DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN AUDITORÍA
MENCIÓN AUDITORÍA EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL**

CUESTIONARIO

**UTILIDAD DE LA INFORMACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE
(GERENTES, JEFES DE ÁREA, ASISTENTES CONTABLES)**

Estimado(a):

El presente cuestionario tiene por finalidad conocer las características del sistema de información contable de las cooperativas de las fuerzas armadas, para conocer los tipos de información contable que se socializa en su cooperativa.

Este cuestionario es ANÓNIMO, razón por la cual solicito responder con la mayor veracidad posible, los datos que consigne son estrictamente confidenciales y serán utilizados solamente con fines académicos. Cualquier duda o consulta estoy a su disposición.

MUCHAS GRACIAS

1. DATOS GENERALES

Favor de anotar lo solicitado o marcar con aspa (X) la alternativa pertinente para cada uno de los siguientes ítems:

1.1 Edad 1.2 Sexo: Masculino 1 Femenino 2

1.3 Profesión: CPC 1 Administrador 2 Economista 3

Otros 4 _____
(Especificar)

1.4 Cargo actual: Gerente 1 Jefes de Área 2 Asistente Contable 3

Otros 4 _____
(Especificar)

1.5 Años de experiencia laboral en sistemas de información contable

1.6 Número capacitaciones que haya realizado los empleados que están bajo su cargo, en los últimos 10 años

1.7 Describe las capacitaciones que se hayan realizado sobre sistemas de información contable, en los últimos 10 años.

.....
.....
.....

1.8 Número de proyectos de mejoras del sistema de información que se hayan realizado en la institución en los últimos diez años

1.9 Número de empleados que están bajo su cargo

1.10 Número de empleados con título profesional en ciencias contables que están bajo su cargo

1.11 Número de empleados sin título profesional en ciencias contables que están bajo su cargo

1.12 Número de empleados con estudios de postgrado en ciencias contables que están bajo su cargo

2. CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

Favor de marcar con aspa (X) la alternativa que corresponda, para cada uno de los siguientes ítems.

1. La información contenida en los estados financieros de las empresas proporcionan información fidedigna para una adecuada toma de decisiones. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 2	2. Los estados financieros de las empresas, formuladas con las normas contables proporcionan información comprensible. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 2
3. Los estados financieros de las empresas son comprensibles, para el uso de terminología general. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 2	4. La información de los estados financieros de las empresas, contiene información relevante para que se tome decisiones globales y no específica. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 2
5. Su empresa elabora con frecuencia los estados financieros. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 2	6. La alta gerencia recibe oportunamente los estados financieros. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 2
7. Su empresa revelan en notas a los estados financieros, sus políticas contables significativas, buscando suficientemente la transparencia de la información financiera. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 2	8. El sistema contable actual permite asegurar suficientemente el control de las operaciones contables. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 2
9. Las normas contables de reconocimiento a los estados financieros se aplican adecuadamente en su empresa. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 2	10. La comparabilidad es igual que uniformidad de los estados financieros. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 2
11. Los procedimientos del sistema de información contable son: obtener, procesar y presentar información contable. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 2	12. El control interno es una guía para las empresas y sobre todo para evitar fraudes y errores en los sistemas contables. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 2
13. En su empresa se evalúan frecuentemente los sistemas contables para evitar fraudes y errores en los sistemas contables. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 2	14. Su empresa ha implementado algún sistema de información contable. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 2
15. Desde la implementación de los sistemas de	16. Se describe en las notas de los estados

información, se ha mejorado el número de operaciones contables. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 2	financieros, la moneda de transacción, tipos de cambios y período que se reportan. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 2
--	---

4. CARACTERÍSTICAS DE LOS SISTEMAS CONTABLES, SU EFICIENCIA Y EFICACIA

Favor de marcar con aspa (X) la alternativa que corresponda, para cada uno de los siguientes ítems.

1. Cumplimiento de los estados financieros en la entrega conforme a la programación: Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 0	2. El Sistema Contable tiene Backup. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 0
3. Cumplimiento de normas de medición: Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 0	4. Análisis de la variabilidad de indicadores financieros estándares. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 0
5. Realiza conciliaciones de cuentas entre el sistema manual y computarizado. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 0	6. Análisis de precios establecidos para el análisis de la utilidad de la empresa. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 0
7. Análisis de costos del presupuesto para el análisis del rendimiento de la empresa. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 0	8. El sistema tiene niveles de seguridad con claves de acceso. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 0
9. El usuario puede modificar su clave de acceso. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 0	10. El sistema siempre está disponible cuando se solicita. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 0
11. El sistema está documentado. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 0	12. El sistema se puede auditar. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 0
13. La información proporcionada por el sistema contable es confiable. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 0	14. El sistema facilita la labor de los usuarios. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 0
15. El sistema está integrado con todas operaciones de la empresa. Si <input type="checkbox"/> 1 No <input type="checkbox"/> 0	

MUCHAS GRACIAS!!!!

Fecha: _____

Aplicado por: _____